

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Саратовский государственный аграрный университет
имени Н. И. Вавилова»

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ

краткий курс лекций

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Саратов 2016

УДК 336.76
ББК 65.9/2/240
У-13

У-13 **Управление финансовыми рисками и страхование:** краткий курс лекций для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / Сост.: Н.В. Уколова. // ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ». – Саратов, 2016. – 45 с.

Краткий курс лекций по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование» составлен в соответствие с рабочей программой дисциплины и предназначен для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. Изучения курса направлено на то, что бы дать теоретические представления основы управления финансовыми рисками и страхования как системы методов и практических мер по ограничению или минимизации рисков в системе экономических отношений.

УДК 336.76
ББК 65.9/2/240

Введение

Изучения курса направлено на то, что бы дать теоретические представления основы управления финансовыми рисками и страхования как системы методов и практических мер по ограничению или минимизации рисков в системе экономических отношений.

Рассмотрены различные подходы к изменению и оценке риска. Изучаются различные виды рисков и современные технологии управление рисками. В курсе рассматриваются принципы также основы страхового дела, определяется вероятностная сущность страхования, принципы ведения страхового бизнеса, описываются основные направления страхового бизнеса, используется страховой и финансовый подход к страховому бизнесу, освещаются основные продукты, продающиеся на данный момент на рынке, а также принципы их построения.

Лекция 1

СУЩНОСТЬ РИСКА КАК УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ

1.1. Понятия управления риском

Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.

Риск-менеджмент оформился в отдельную науку во 2 половине 20 века. Впервые серьезные исследования, приведшие к созданию методики оценки рисков опасных производств, были проведены после известной катастрофы, произошедшей на газохранилище в Кливленде (США) в 1944 г.

Риск, являясь неотъемлемой характеристикой любого экономического процесса, оказывает существенное влияние на деятельность любой компании.

Управление риском – синтетическая дисциплина, которая изучает влияние на различные сферы деятельности человека случайных событий, носящих физический и материальный ущерб.

Впервые понятие «риск» и «ущерб» применительно к деловой сфере деятельности человека были сохранены в страховом деле, а позднее в биржевом. Менеджмент в качестве науки управления привнес в новую область знаний понимание того, как должен быть организован процесс анализа и оценки риска, а также такие специфические подходы, как потоковые и структурные диаграммы. При анализе широкого спектра деловых рисков используются методы финансового и инвестиционного анализа, применяются понятия и методы теории вероятностей и математической статистики, факторного анализа, теории принятия решений.

1.2. Основные термины, раскрывающие сущность риска.

Риск – событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском. Данное определение сразу влечет за собой необходимость расшифровки понятия, в него входящих.

Случайность – невозможность точно определить время (а иногда и место) его возникновения.

Ущерб – ухудшение или потеря свойств объекта.

Вероятность события – это его математический признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений). Таким образом, отдельное событие обладает двумя наиболее важными с точки зрения риск-менеджмента свойствами – вероятностью и ущербом. Риск как совокупность событий обладает набором (дискретными или непрерывным) его реализаций, каждая из которых обладает своей вероятностью и размером ущерба.

Каждое неблагоприятное событие порождается некоторым набором исходных причин, т.е. инцидентов. Цепочка последовательных шагов, ведущих от инцидента к конечному событию, называемому главным – это сценарий.

1.3. Классификация рисков

Уровень риска зависит от множества факторов, как связанных с деятельностью компании, так и не ависящих от нее. Исходя из определения риска, все

рискообразующие факторы можно разделить на 2 группы:

- внутренние факторы, возникающие в процессе деятельности предприятия;
- внешние факторы, существующие вне компании.

К внутренним факторам следует отнести все те действия, процессы и предметы, причиной которых является деятельность компании, как в сфере управления, так и в сфере обращения производства (основная, вспомогательная и обеспечивающая деятельность). В группу внутренних факторов обычно включают планомерность, целенаправленность и научный подход в деятельности руководства и соответствующих служб компании по разработке эффективной стратегии развития предприятия, оценочные характеристики надежности функционирования технической системы в компании, уровень образования персонала и пр.

К категории внешних факторов риска относят политические, научно-технические, социально-экономические и экологические факторы (следует отметить, что указанная трактовка факторов носит макроэкономический характер). Характерными внешними рискообразующими факторами являются торги на валютных биржах, поведение конкурентов, развитие НТП и пр.

Кроме того, представляется возможным классифицировать факторы риска по степени влияния компании на воздействие этих факторов. С этой точки зрения рискообразующие факторы можно условно подразделить на:

-объективные факторы – факторы, на которые предприятие, компания не может оказывать воздействие;

-субъективные факторы – факторы, регулируемые компанией.

Можно выделить две группы рискообразующих факторов: нейтивные (от англ. Native -присущий), воздействующих только на конкретный вид риска (например, понижение цен на золото – он не влияет ни на технико-производственные, ни на организационные риски), и интегральные (обобщенные), оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов (повышение цен на энергоносители – рыночные риски, организационные: возможные сбои систем производства; кредитные риски: повышение себестоимости продукции, а значит невозможность возврата кредита).

Интегральные рискообразующие факторы можно разделить на микро- и макроэкономические.

К микроэкономическим относятся:

- недобросовестность или профессиональные ошибки партнеров;
- ошибки сотрудников компании;
- ошибки программного обеспечения;
- противоправные действия сотрудников компании и третьих лиц;
- ошибки технологического процесса;
- уровень менеджмента.

К макроэкономическим можно отнести:

- изменение курса валюты;
- уровень инфляции;
- изменение ставки рефинансирования НБ, LIBOR, MIBOR и пр.
- изменение цен на энергоносители;
- изменение ставок налогообложения;
- изменение климатических условий.

Все риски можно классифицировать по следующим признакам:

- по роду опасности вызывающие неблагоприятные события (техногенные, природные, смешанные).

Техногенные риски порождены хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, загрязнение окружающей среды и т.д.

Природные риски не зависят от деятельности человека. К ним относятся в основном риски стихийных бедствий: землетрясения, наводнения, урагана, тайфуна, удара молнии, извержения вулкана.

Смешанные риски – это события природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Примером может служить оползень, вызванный проведением строительных работ.

- по характеру деятельности:

Предпринимательские риски связаны с развертыванием производства и прибылью, а именно: недополучение прибыли в результате простоя производства в результате простоя оборудования, банкротства, упущенная выгода, непредвиденные расходы и др.

Операционный валютный риск – возможность возникновения убытков или недополучения прибыли в результате изменения обменного курса и воздействия его на ожидаемые доходы от продажи продукции.

- Трансляционный риск возникает при наличии у головной компании дочерних компаний или филиалов за рубежом.

Экономический валютный риск определяется как вероятность неблагоприятного воздействия изменений обменного курса на экономическое положение компании.

Позиционный риск возникает, если проценты за пользование кредитными ресурсами выплачиваются по «плавающей» ставке.

Портфельный риск отражает влияние изменения процентных ставок на стоимость финансовых активов, таких как акции и облигации.

Экономический (структурный) процентный риск связан с воздействием изменения процентных ставок на экономическое положение компании в целом.

Портфельные риски показывают влияние различных макро- и микроэкономических факторов на активы предпринимателей и инвесторов.

- Коммерческие риски связаны с возможностью недополучения прибыли или возникновения убытков в процессе проведения торговых операций.

Одной из разновидностей финансовых рисков является кредитный риск, который связан с возможным невозвратом суммы кредита и процентов по нему.

Профессиональные риски связаны с исполнением лицами своих профессиональных обязанностей.

К инвестиционным относятся риски, которые возникают при вложении инвесторами средств с целью получения прибыли.

Среди транспортных рисков различают морские, воздушные и наземные.

Промышленные риски характерны для производственной деятельности предприятий: выход их строя оборудования, станков, приборов, сложных технических комплексов, а также повреждения промышленных зданий и сооружений.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Понятия управления риском.
2. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
3. Основные термины, раскрывающие сущность риска.
4. Классификация рисков.

5. Этапы управления риском: анализ риска, выбор методов воздействия, принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль и корректировка результатов процесса управления
6. Анализ и оценка уровня риска.
7. Классификация рисков.
8. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
9. Факторы, влияющие на эффективность управления риском

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Воробьев, Сергей Николаевич. Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 772 с. - ISBN 978-5-394-00429-2
2. Ивасенко, А. Г. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-789-7
3. Деева, Анна Ивановна Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4 :

б) дополнительная литература

1. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учеб.- 2-е изд., перераб. И доп.-М.: Финансы и статистика, 2004.-319 с.
3. Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 320 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, поисковые системы Rambler, Yandex, Google:

1. Ахиезер, А., Клямкин, И., Яковенко, И. История России: конец или новое начало? - М.: Новое издательство, 2005. – 708 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/ahiez/index.php

Лекция 2

МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ РИСКА

2.1. Основные подходы к выявлению риска

Существует множество методов, каждый из которых помогает получить информацию о характеристиках отдельных рисков, присущих определенному виду деятельности.

Поэтому важной составной частью организации деятельности в данной области является создание специальной *программы по контролю и выявлению новых рисков*.

Одни методы базируются на анализе статистических, финансовых, управленческих и иных отчетных документов предприятия, другие требуют непосредственной инспекции мест расположения источников опасности. Существуют методы, которые больше подходят к послесобытийным, чем к дособытийным ситуациям. Некоторые методы выявления риска строятся на количественном анализе, а другие используют только качественные подходы. Однако все они направлены на одно — выявить и описать существующие в организации риски.

Итак, к основным методам получения исходной информации о производственных объектах следует отнести:

- стандартизованный опросный лист;
- рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности;
- анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов;
- составление и анализ диаграммы организационной структуры предприятия;
- составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов;
- инспекционные посещения производственных подразделений;
- консультации специалистов в данной технической области;
- экспертизу документации специализированными консалтинговыми фирмами.

2.2. Опросные листы

Существуют два типа опросных листов. *Универсальный (стандартизованный) опросный лист* содержит в себе позиции общего характера и годится для большинства типов производств. Это и преимущество, и недостаток такой формы опроса. Преимущество заключается в том, что предлагается некая универсальная форма, которая охватывает все стороны деятельности предприятия. Однако никакой универсальный вопросник не в состоянии предусмотреть все возможные виды ущерба для конкретной отрасли или предприятия. *Специализированные опросные листы* разрабатываются обычно для конкретных видов деятельности с учетом их особенностей и детализации отдельных положений.

Существенным недостатком стандартных опросных листов является то, что они не стимулируют респондентов выявлять характерные для их подразделения особенности рисков, выходящие за рамки поставленных вопросов.

2.3. Структурные диаграммы

Метод *структурных диаграмм* предназначен для анализа особенностей структуры

предприятия и вытекающих из этого рисков. Данные, полученные таким путем, полезны для оценки прежде всего *внутренних предпринимательских рисков*, связанных с качеством менеджмента, организацией сбыта и рекламы и т.д., а также коммерческих рисков.

Структурные диаграммы позволяют определить несколько форм возможного внутреннего риска: *дублирование, зависимость и концентрацию*.

2.4. Карты потоков

Карты потоков, или *потоковые диаграммы*, изображают графически отдельные технологические процессы производства и их взаимосвязь. Эти карты полезны для выявления основных элементов производственного процесса, от которых зависит его надежность и устойчивость. Такие элементы называют узловыми, поскольку нарушение их режима и выход из строя прерывают весь производственный процесс или приводят к возникновению критических с точки зрения аварийности ситуаций. Процесс, зафиксированный в конкретной карте, может охватывать какой-то один вид деятельности организации, все внутренние производственные процессы или отдельную технологическую цепочку.

В настоящее время существуют мощные программные средства для персональных компьютеров, позволяющие существенно упростить задачу моделирования структуры предприятия и потоков ресурсов внутри него. Отличительной их особенностью является возможность оптимизации распределения ресурсов, что позволяет предприятию достичь наивысшей производительности, а риск-менеджеру — проводить количественный анализ рисков.

Возможные виды карт потоков можно разделить на три большие группы, которые описывают:

- отдельный технологический процесс внутри предприятия;
- совокупность производственных процессов и элементов управления;
- технологическую цепочку, в которой предприятие составляет одну из частей.

Анализ карты потоков позволяет выявить «узкие» места производственного процесса. Любой технологический процесс можно подразделить на три этапа: поступление исходных материалов, их обработка и выход готовой продукции. Если какой-нибудь инцидент приводит к выходу из строя элемента технологической цепочки, то по карте потоков можно легко проследить, насколько серьезны будут последствия происшествия и к каким убыткам это может привести.

Ограниченность применения карт потоков как метода анализа риска связана с тем, что они ориентированы на процессы. Поэтому одновременно следует использовать иные методы получения исходной информации о рисках. Другой недостаток состоит в том, что карты сами по себе не указывают на уязвимость отдельных стадий производственного процесса. Даже когда из них с очевидностью следует, что тот или иной элемент является узким местом для данного процесса и его отказ может привести к серьезному ущербу, без привлечения дополнительных источников данных нельзя понять, насколько такая ситуация вероятна. Поэтому карты потоков должны дополняться сведениями о возможной частоте и тяжести прошлых убытков, почерпнутых, например, из опросных листов.

2.5. Прямая инспекция

Описанные выше методы выявления риска удобны тем, что получать данные можно, не выходя из офиса, т.е. используя современные средства связи. Однако не исключено, что при изучении опросных листов, финансовой документации или карт потоков некоторые моменты окажутся неясными и вызовут дополнительные вопросы. Кроме того, при заполнении в подразделениях предприятия подготовленных для них форм отчетности по рискам могли быть упущены важные факторы. Поэтому для получения дополнительной информации и проверки на местах ее достоверности и полноты риск-менеджеры могут организовывать инспекционные поездки на предприятия.

Прямая инспекция позволит также выявить и уточнить отдельные аспекты разрабатываемой программы управления риском, оценить возможные затраты на управление на данном предприятии и дать рекомендации по регулированию уровня риска.

При планировании посещения любого объекта необходимо прежде всего четко определить перечень задач, которые должны быть решены путем проведения инспекции, и учесть ряд специфических факторов:

- уровень лояльности и подчиненности руководства предприятия центральному управлению (для региональных отделений);
- общее количество времени, которое планируется затратить на инспекцию;
- время года, которое наиболее благоприятно для инспекции;
- возможные условия работы инспекторов на предприятии, степень оснащенности техникой, наличие современных средств связи с центральным офисом.

После предварительной оценки задач, которые предстоит решить в процессе инспекции, и учета различных особых факторов следует составить *программу посещения* предприятия.

Существует практика *неожиданных инспекции* объектов и *заблаговременного извещения* его сотрудников об инспекции.

2.6. Анализ финансовой и управленческой отчетности

Работа с финансовой и управленческой документацией предприятия имеет важное значение для выявления рисков по той простой причине, что в документах фиксируются все произошедшие инциденты, приведшие к убыткам, а также события, имеющие отношение к увеличению или уменьшению риска.

Убытки предприятия, возникающие вследствие наступления непредвиденных событий, вначале фиксируются в актах, а затем находят свое отражение в бухгалтерской отчетности. Рассмотрим, к примеру, как осуществляется отражение в документах аварии, произошедшей на промышленном предприятии.

Вначале составляется *акт расследования аварии*. Затем подготавливается так называемая *дефектная ведомость на восстановление объекта*, на основании которой рассчитывается величина убытка и определяется объем работ. Далее, в соответствии с объемами работ составляется смета, в которой указываются все убытки от аварии. В них включаются стоимость потерянных основных и оборотных фондов, затраты материалов, запчастей, стоимость рабочей силы и т.д. Эти данные затем фиксируются в различных формах бухгалтерской отчетности.

К **финансовым документам** предприятия относятся:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках);
- данные об учете основных средств;
- данные других форм бухгалтерской отчетности.

Основными финансовыми документами, суммирующими деятельность предприятия за определенный период, являются *баланс* и *отчет о финансовых результатах*. Анализ структуры баланса дает возможность оценить основные финансовые показатели компании — активы, пассивы, свободные (или чистые) активы, собственный капитал, дебиторскую и кредиторскую задолженность и др. Анализ структуры баланса осуществляется путем сопоставления отдельных его статей, определенных на начало и конец отчетного периода, с валютой баланса. Такой подход к оценке изменений показателей баланса позволяет сопоставлять полученные результаты с данными по различным предприятиям, а также сравнивать финансовую отчетность за разные периоды времени.

Бухгалтерский баланс состоит из двух основных частей — актива и пассива. Анализ *структуры активов* позволяет выявить следующие основные показатели:

- состав денежных средств;
- состав дебиторской задолженности;
- запасы;
- внеоборотные активы.

Анализ *структуры пассивов* дает важную информацию о капитале и других источниках средств предприятия:

- размер краткосрочных обязательств;
- размер долгосрочных обязательств;
- собственные средства, включая уставный капитал, добавочный капитал и реинвестированную прибыль.

Баланс и отчет о прибылях и убытках предприятия представляют собой «моментальный» снимок состояния предприятия в конце каждого отчетного периода (квартала или года).

Анализ финансовой документации имеет первостепенное значение при оценке финансовых рисков.

Из документов управленческой отчетности наиболее важными являются разнообразные договоры, заключенные предприятием со своими партнерами и акционерами. Риск-менеджер должен обратить внимание на следующие документы:

- учредительный договор;
- договоры на поставку продукции;
- договоры с поставщиками сырья и производственного оборудования;
- импортно-экспортные контракты.

Кроме того, особый интерес представляют данные о претензиях и выплаченных предприятием по решению судебных или иных органов штрафах и компенсациях потребителям, государственным налоговым и другим органам, общественным организациям.

Для оценки прибыльности работы обычно используют различные варианты показателя *рентабельности*, под которой понимают отношение прибыли, полученной предприятием за отчетный период, к какому либо базовому показателю хозяйственной деятельности — выручке, величине активов, капиталу и т.д.

Вопросы для самоконтроля:

1. Основные подходы к выявлению риска.
2. Опросные листы.
3. Структурные диаграммы.
4. Карты потоков.
5. Прямая инспекция.
6. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
7. Диверсификация как метод снижения риска.
8. Передача риска.
9. Страхование предпринимательских рисков.
10. Пути снижения предпринимательских рисков.
11. Понятие и содержание социальных методов управления.
12. Особенности применения психологических методов управления рисками.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Деева, Анна Ивановна Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4 :
2. Санникова, Марина Олеговна. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : ПАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :

б) дополнительная литература

4. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 180 с.- (Российская международная академия туризма. Менеджмент и экономика туризма).
5. Ковалев В.В. Сборник задач по финансовому анализу: Учеб. пособие.- М.: Финансы и статистика, 2000.-126 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, поисковые системы **Rambler, Yandex, Google:**

1. **Вернадский, Г.** Монгольское иго в русской истории. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/Vernad/MongIgo.php
2. **Верг, Н.** История советского государства. 1900-1991. / Н. Верг. - М.: Весь Мир, Инфра-М, 2005. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lib.rus.ec/b/227688>
3. **Волошина, В.Ю, Быкова, А.Г.** Советский период российской истории (1917 - 1993 гг.). [Электронный ресурс]. URL: <http://aleho.narod.ru/book2/index.htm>

Лекция 3

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РИСКОВ

3.1. Понятие и сущность риска

В современной экономике сфера предпринимательских рисков является относительно новой и практически неизученной. Это обстоятельство объясняет наличие множества различных, зачастую противоречащих друг другу подходов к определению понятия "риск".

Профессор И.А. Бланк под риском предприятия понимает вероятность возникновения неблагоприятных последствий в форме потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансово-хозяйственной деятельности.

Профессор И.Т. Балабанов в наиболее общем виде определяет риск как возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека.

Обобщая содержание приведенных выше определений, можно сформулировать основные отличительные черты понятия "риск". К ним относятся:

- ◆ экономическая сущность категории "риск";
- ◆ зависимость риска от социальных, политических и правовых факторов;
- ◆ наличие неопределенности в финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя;
- ◆ отсутствие или наличие неполной либо недостоверной информации о текущем состоянии самого хозяйствующего субъекта и его внешней среды;
- ◆ невозможность с абсолютной точностью прогнозировать основные тенденции развития конъюнктуры рынка;
- ◆ вероятность получения прямых убытков в результате проведения конкретной коммерческой операции;
- ◆ возможность получения нулевого результата коммерческой деятельности, т.е. отсутствие прибыли;
- ◆ наличие реального, но не безусловного шанса получения положительного результата, т.е. прибыли;
- ◆ отсутствие возможности точно определить предполагаемый экономический результат планируемой коммерческой операции.

На основе вышеизложенного можно утверждать, что с точки зрения современного бизнеса риск представляет собой потенциально существующую вероятность потери ресурсов или неполучения доходов.

Риск непосредственным образом связан с управлением и находится в прямой зависимости от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений.

В то же время не следует забывать, что риск играет в бизнесе не только отрицательную, но и положительную роль. Общеизвестно, что чем выше уровень риска готовящегося к реализации инновационного проекта, тем выше закладываемый уровень рентабельности привлекаемых инвестиций.

В современном бизнесе риск выполняет такие основные функции, как инновационная, регулятивная, защитная и аналитическая.

Инновационную функцию предпринимательский риск выполняет, стимулируя поиск нетрадиционных решений проблем, стоящих перед предпринимателем.

Защитная функция риска проявляется в том, что если для предпринимателя риск — естественное состояние, то нормальным должно быть и терпимое отношение к неудачам.

Следует выделить еще аналитическую функцию предпринимательского риска, которая связана с тем, что наличие риска предполагает необходимость выбора одного из возможных вариантов решений, в связи с чем предприниматель в процессе принятия решения анализирует все возможные альтернативы, выбирая наиболее рентабельные и наименее рискованные.

Обобщая вышеизложенное, можно утверждать, что предпринимательский риск с одной стороны представляет собой объективный и неизбежный фактор, всегда сопровождающий любые виды предпринимательской деятельности, а с другой стороны — он может играть не только отрицательную, но и положительную роль, принося дополнительную прибыль и стимулируя развитие принципиально новых сфер бизнеса.

3.2. Возможные причины возникновения рисков

Источники рисков — это условия и факторы, которые таят в себе и при определенных условиях сами по себе либо в различной совокупности обнаруживают враждебные намерения, вредоносные свойства, деструктивную природу. По своему генезису они имеют естественно-природное, техногенное и социальное происхождение.

Так, в зависимости от возможности их прогнозирования следует выделить те опасности или угрозы, которые можно предвидеть (т.е. **предсказуемые**), и те, которые трудно предусмотреть (т.е. **непредсказуемые**).

К первым относятся те, которые, как правило, возникают в определенных условиях, известны из опыта хозяйственной деятельности, своевременно выявлены и обобщены экономической наукой.

Непредсказуемые возникают внезапно, неожиданно. Они связаны, как правило, с непредвиденными действиями конкурентов, партнеров, с изменением правового поля, деформацией социально-экономической или политической ситуации, форс-мажорными обстоятельствами (аварии, стихийные бедствия) и т.д.

Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия в зависимости от источника возникновения делят на **объективные и субъективные**. Объективные возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, независимо от принятых решений, действий менеджера. Субъективные порождены умышленными или неумышленными действиями людей, различных органов и организаций, в том числе государственных и международных предприятий конкурентов.

В зависимости от возможности предотвращения выделяют факторы **форс-мажорные и не форс-мажорные**. Первые отличаются непреодолимостью воздействия (войны, катастрофы, чрезвычайные бедствия, которые заставляют решать и действовать вопреки намерению). Вторые могут быть предотвращены своевременными и правильными действиями.

По вероятности наступления все деструктивные факторы (появление зоны риска, вызов, опасность, угроза) можно разделить на **явные**, т. е. реально существующие, **видимые и латентные**, т. е. скрытые, тщательно замаскированные, трудно обнаруживаемые. Они могут проявиться внезапно. Поэтому их отражение потребует принятия срочных мер, дополнительных усилий и средств.

Опасности и угрозы могут классифицироваться и **по объекту посягательства**: персоналу, имуществу, технике, информации, технологиям, деловому реноме и т. д.

По природе их возникновения можно выделить политические, экономические, техногенные, правовые, криминальные, экологические, конкурентные и др.

В зависимости от величины потерь или ущерба, к которому может привести действие деструктивного фактора, опасности и угрозы можно подразделить на вызывающие трудности, значительные и катастрофические. А **по степени вероятности** — невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные.

Наибольшее распространение в науке получило выделение опасностей и угроз в зависимости от сферы их возникновения. По этому признаку различают внутренние и внешние.

Внешние опасности и угрозы возникают за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. **Внутренние факторы** связаны с хозяйственной деятельностью предприятия и его персонала.

Все внешние факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия, можно сгруппировать, выделив политические, социально-экономические, экологические, научно-технические и технологические, юридические, природно-климатические, демографические, криминалистические и

К **политическим факторам**, влияющим на результаты хозяйственной деятельности предприятия, относится прежде всего политическая ситуация, которая существует в стране и конкретном экономическом регионе.

Для успешного развития предпринимательства особую значимость имеют **социально-экономические факторы**, именно от них во многом зависят правила и условия ведения коммерческой деятельности.

В последнее время на деятельность предприятий все большее влияние оказывает **экологический фактор**. На начальном этапе управления природопользованием государство применяло систему прямых административных запретов, ограничивающих развитие экологически вредных производств, а в некоторых случаях предусматривающих их закрытие.

Научно-технические и технологические факторы вынуждают предприятие постоянно следить за достижениями научно-технического прогресса, разработками новых технологий, материалов, внедрением ноу-хау в производство, управление и организацию труда, реализацию продукции и т. д.

Социально-культурная составляющая влияет на вкусы, предпочтения потребителей, моду, социальные приоритеты и идеи.

Природно-климатические условия объективно влияют на издержки производства. Их благоприятное состояние сокращает затраты; разного рода природные катаклизмы могут породить непредсказуемые проблемы.

Особое влияние оказывают на рынок труда **демографические факторы**. Состояние рождаемости и смертности, продолжительность предстоящей жизни и ее качество, состояние здоровья населения, уровень его образованности во многом влияют на укомплектованность предприятия рабочей силой, ее производительность и мотивацию труда.

В последнее время все большее и большее значение приобретают **криминальные факторы**, разгул экономической преступности, рост коррупции, другие формы преступного воздействия на хозяйственную деятельность.

3.3. Основные подходы к классификации рисков

Существует множество подходов к классификации и системизации рисков. Поскольку основная задача предпринимателя — рисковать расчетливо, не переходя ту грань, за которой возможно банкротство фирмы, следует выделять допустимый, критический и катастрофический риски. **Допустимый риск** — это угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом.

Следующая степень риска, более опасная в сравнении с допустимым, — это **критический риск**. Этот риск связан с опасностью потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки. При этом **критический риск первой степени** связан с угрозой получения нулевого дохода, но при возмещении произведенных предпринимателем материальных затрат. **Критический риск второй степени** связан с возможностью потерь в размере полных издержек в результате осуществления данной предпринимательской деятельности, т.е., вероятны потери намеченной выручки и предпринимателю приходится возмещать затраты за свой счет.

Под **катастрофическим** понимается риск, который характеризуется опасностью, угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предприятия. Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству предпринимательской фирмы, так как в данном случае возможна потеря не только всех вложенных предпринимателем в определенный вид деятельности или в конкретную сделку средств, но и его имущества.

По **степени правомерности** предпринимательского риска могут быть выделены **оправданный** (правомерный) и **неоправданный** (неправомерный) риски.

Все предпринимательские риски можно также разделить на две большие группы в соответствии с возможностью страхования: **страхуемые и нестрахуемые**.

Страховой риск — это вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.

Однако существует еще одна группа рисков, которые не берутся страховать страховые компании, но при этом именно взятие на себя нестрахуемого риска является потенциальным источником прибыли предпринимателя.

Следует выделить еще две большие группы рисков: статистические (простые) и динамические (спекулятивные). Особенность **статистических рисков** заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности.

В отличие от статистического риска **динамический риск** несет в себе либо потери, либо прибыль для предпринимательской фирмы.

В зависимости от возможного экономического результата выделяют чистые и спекулятивные риски. **Чистые риски** отражают возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски означают возможность получения как положительного, так и отрицательного эффекта.

В зависимости от причины возникновения риски делятся на **природные, экологические, политические, транспортные, производственные и торговые**.

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся **инфляционный и валютный риски**. Наличие инфляционного риска свидетельствует о том, что полученные доходы в результате инфляции обесцениваются быстрее, чем

растут. Валютный риск связан с возможными потерями в результате изменения валютных курсов. Этот вид риска чаще всего сопровождает внешнеторговые операции.

Вопросы для самоконтроля:

1. Экономическое содержание рисков.
2. Понятие и сущность риска.
3. Возможные причины возникновения рисков.
4. Основные подходы к классификации рисков.
5. Критерии принятия экономических решений в условиях неопределенности.
6. Виды критериев принятия решений.
7. Особенности принятия решений в условиях неопределенности.
8. Риск и доходность предприятия.
9. Оценка предпринимательского риска.
10. Пути снижения предпринимательских рисков.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Санникова, М. О. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : РАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :

2. Годин, А. М. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

3. Ивасенко, А. Г. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-78

4. Деева, Анна Ивановна Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4

б) дополнительная литература

1. Финансы сельскохозяйственных предприятий: Учеб. пособие/Под ред. М.Л. Лишанского.-М.: Колос С, 2003.-376 с.

2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб./Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевой.- М.: Юрайт - М, 2002.-544 с.

3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб./Под ред. Л.А. Дробозиной.- М.: Юнити, 2002.-512 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, поисковые системы Rambler, Yandex, Google:

1. **Пайпс, Р.** Русская революция: В 3 кн. Кн. 2. Большевики в борьбе за власть. 1917–1918. – М., Захаров, 2005. – 720 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gramotey.com/?open_file=1269013833

2. **Пайпс, Р.** Русская революция: В 3 кн. Кн. 3. Россия под большевиками. 1918-1924 г. – М. .: Захаров, 2005. – 704 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://readr.ru/payps-russkaya-revolyciya-rossiya-pod-bolshevikami-1918-1924.html>

Лекция 4

ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОД К ИЗУЧЕНИЮ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

4.1. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления

В основе учения о функциях управления лежит процессный подход к менеджменту. В рамках указанного подхода управление рассматривается как процесс, включающий в себя непрерывную серию взаимосвязанных управленческих действий, т. е. функций.

Основу системного подхода составляет технология управления.

Технология управления — это приемы, способы и порядок осуществления процесса управления.

В наиболее общем виде **функция управления** представляет собой обособленный однородный вид деятельности, направленной на достижение целей функционирования организации. Из приведенного выше определения следует, что понятие "функции управления" является достаточно емким и охватывает практически все виды управленческой деятельности, а также раскрывает содержание и сущность этой деятельности на всех уровнях управления.

Основной предпосылкой возникновения функций управления является **функциональное разделение управленческого труда**.

Большинство исследователей подразделяют функции менеджмента на общие и специальные. При этом под **общими функциями менеджмента** понимаются функции, образующие управленческий цикл и отражающие специфику управленческого труда вне зависимости от характера и специфики деятельности организации.

К **специальным функциям управления** относятся функции, состав которых определяется спецификой деятельности управляемого объекта.

Помимо общих и специальных функций управления можно выделить еще и **смешанные функции**, такие как планирование выпуска готовой продукции, контроль хода производства, организация сбыта продукции и т. п.

Достаточно часто применяется классификация функций в зависимости от уровня управления. В этом плане можно выделить функции управления корпорацией, предприятием, структурным подразделением, отдельными работниками.

Для изучения функций риск-менеджмента наиболее оптимальным представляется применение способа классификации функций управления в зависимости от времени их действия. С этой точки зрения все функции управления можно разделить на две группы. К первой группе относятся **последовательные функции**, которые осуществляются дискретно (т.е. повторяются через определенные промежутки времени), последовательно сменяя друг друга. Вторую группу образуют **непрерывные функции**, выполнение которых осуществляется постоянно в течение всего периода управления предприятием.

К непрерывным функциям в первую очередь относятся принятие управленческих решений, а также управление внешними и внутренними рисками.

Последовательные и непрерывные функции менеджмента неразрывным образом связаны между собой и в своей совокупности образуют содержание управленческой деятельности, дифференцированной по различным признакам.

4.2. Внешний и внутренний мониторинг рисков

Важнейшее место в системе управления рисками занимает их постоянный мониторинг во внешней и внутренней среде организации. С целью выявления рисков во внешней среде применяется маркетинг, а для отслеживания рисков, возникающих внутри организации, используется системный анализ и синтез.

Понятие "маркетинг" стало широко применяться в системе управления предприятиями со второй половины 50-х гг., придя на смену ориентации руководства предприятий на производство и сбыт продукции. Первоначально под **маркетингом** понималась система внутрифирменного управления, ориентированная на изучение и учет потребностей рынка. Иными словами, основа концепции маркетинга состояла в организации производства тех видов продукции или оказания тех видов услуг, которым заранее обеспечен сбыт.

Основное преимущество подобного подхода состояло в использовании комплексных методов формирования спроса и стимулирования сбыта, что гарантировало руководству фирмы достижение определенного уровня прибыли и рентабельности. Однако подобная ориентация бизнеса способствовала формированию в обществе такого негативного явления, как иррациональное потребление, т.е. стремление к удовлетворению своих потребностей любыми средствами без учета необходимости рационального использования природных ресурсов. Проблемы защиты окружающей среды отводились на второй план либо вообще не рассматривались.

Реакцией на вышеуказанный недостаток явилось появление и развитие в 80-е гг. теории социально-этического маркетинга. **Социально-этический маркетинг** также ориентирован на удовлетворение запросов потребителей, но исходя из необходимости рационального и бережного использования природных ресурсов.

И обычный, и социально-этический маркетинг объединяет то, что они являются инструментом управления и средством повышения эффективности функционирования сугубо коммерческих организаций, осуществляющих свою деятельность исключительно с целью получения прибыли. Однако со второй половины 90-х гг. приемы и методы маркетинга стали широко применяться и некоммерческими организациями в процессе исследования состояния внешней среды. Такой маркетинг называют некоммерческим.

Некоммерческий маркетинг, как правило, осуществляется органами федеральной, региональной и местной государственной власти, а также общественными, религиозными и благотворительными организациями. Его основной целью является выявление среди крупных слоев населения спроса на социальные услуги, такие как обеспечение соблюдения общественного порядка, защита жизни и здоровья граждан, образование, культура и т.п.

Основными целями некоммерческого маркетинга являются:

- ◆ приведение деятельности органов государственной власти, общественных, религиозных и благотворительных организаций в соответствие с потребностями социальных групп населения, выступающих в качестве объекта указанной деятельности;
- ◆ обеспечение более рационального и оптимального распределения социальных и иных услуг;
- ◆ формирование позитивного общественного мнения в отношении конкретных программ, социальных институтов, государственных и общественных деятелей и т.п.

При этом следует помнить, что некоммерческие организации, к которым относятся органы государственной власти и общественные объединения, в целях повышения эффективности своей деятельности могут осуществлять не только некоммерческий, но и коммерческий маркетинг. Например, в процессе реализации товаров, конфискованных в результате проведения правоохранительными и контролирующими органами оперативных мероприятий.

В этом плане особый смысл приобретает таможенный маркетинг. В результате проведения в России рыночных преобразований, вызвавших значительные изменения в социально-экономической и политической обстановке, возникла объективная необходимость в разработке и практическом осуществлении новых подходов к реализации товаров, обращенных в федеральную собственность. Ни у кого не вызывает сомнений, что такие подходы должны быть полностью основаны на принципах коммерческого маркетинга.

Помимо разделения видов маркетинга на коммерческие и некоммерческие их можно подразделять в зависимости от охватываемой сферы исследования. С этой точки зрения можно выделить внутренний и международный маркетинг.

Внутренний маркетинг включает в себя местные маркетинговые исследования, проводимые в рамках отдельного региона, и маркетинговые исследования, проводимые на территории всего экономического пространства отдельно взятого государства.

В структуру **международного маркетинга** входят экспортно-ориентированный, многонациональный и глобальный маркетинг.

Экспортно-ориентированный маркетинг предполагает проведение организацией исследований состояния внешней среды за пределами национального рынка той страны, где эта фирма зарегистрирована и фактически располагается. Указанный вид маркетинга применяется в целях стимулирования экспорта товаров, услуг, технологий, прав использования объектов интеллектуальной собственности и т.п.

Многонациональный маркетинг связан с созданием дочерних предприятий, филиалов, структурных подразделений и представительств в различных странах мира. С коммерческой точки зрения этот процесс выражается в создании крупных транснациональных корпораций, таких как SONY, SAMSUNG, FORD и др. В некоммерческой сфере это такие организации, как GREEN PEACE, Международное общество Красного Креста и т. П.

Глобальный маркетинг основан на предположении о том, что в перспективе станет возможным свободное перемещение по всему мировому рынку товаров, услуг, капитала, рабочей силы, информации и т.д.

С точки зрения ситуационного подхода, т. Е. в зависимости от текущего состояния внешней среды организации можно выделить восемь типов маркетинга: конверсионный, стимулирующий, развивающий, реанимирующий, синхронный, поддерживающий, сдерживающий, противодействующий.

Основной целью **конверсионного маркетинга** является трансформирование негативного спроса на результаты деятельности организации (т.е. товары, услуги и т.д.) в позитивный. Негативный спрос имеет место в случаях, когда основная масса потребителей отрицательным образом относится к конкретному виду товара или услуги. Формирование позитивного спроса предполагает разработку и осуществление такого плана маркетинга, который в состоянии гарантировать появление спроса на продукт деятельности конкретной организации.

Стимулирующий маркетинг применяется в случаях нулевого спроса на товар, т. Е. безразличного отношения к нему потребителей.

Развивающий маркетинг используют в ситуациях, характеризующихся наличием потенциального спроса на товар. Осуществление развивающего маркетинга состоит в практической реализации потенциального спроса, т.е. превращении потенциального спроса в реальный.

Реанимирующий маркетинг заключается в восстановлении первоначальных объемов снизившегося по каким-либо причинам спроса на товар.

Синхронный маркетинг применяется в условиях колеблющегося спроса с целью стабилизации сбыта.

Поддерживающий маркетинг имеет место тогда, когда наблюдается полное соответствие уровня спроса уровню предложения.

Сдерживающий маркетинг применяется в ситуациях, когда спрос на товар в значительной степени превышает предложение. К этому виду маркетинга прибегают с целью профилактики формирования у потребителей негативного представления о возможностях организации.

Противодействующий маркетинг применяется с целью снижения объемов реализации товаров нерационального спроса, таких как алкогольные напитки, табачные изделия, теле-и видеопродукция, пропагандирующая насилие, и т.п.

Существенные изменения, произошедшие в последнее время в структуре общемирового и большинства национальных рынков, позволяют с полной уверенностью утверждать о существовании и развитии такой принципиально новой сферы обмена, как **рынок управления**. В качестве основных сегментов указанного рынка можно выделить:

- ◆ рынок управленческих кадров;
- ◆ рынок управленческих технологий;
- ◆ рынок управленческих услуг;
- ◆ рынок управленческих консультаций.

Рынки управленческих кадров, технологий и консультаций существуют относительно давно, поэтому можно утверждать, что они практически полностью сформированы и их современное развитие носит эволюционный, экстенсивный характер.

Иначе обстоит дело с рынком управленческих услуг. Этот рынок как самостоятельная сфера обмена сформировался лишь в конце 90-х гг. и в настоящее время развивается достаточно бурно. Так, например, большинство американских промышленных компаний на сегодняшний день активно рассматривают возможность существенного сокращения своего среднего управленческого звена за счет привлечения независимых специалистов. Это позволит значительно сократить общезаводские и цеховые накладные расходы, тем самым значительно повысив ценовую конкурентоспособность готовой продукции.

Таким образом, **административный рынок**, или рынок управления, можно определить как одну из наиболее перспективных сфер современного рынка, в рамках которой формируется спрос и предложение на управленческие кадры, управленческие технологии, управленческие услуги и управленческие консультации.

Наличие обособленной и относительно независимой сферы рынка требует разработки новых приемов и способов ее изучения и использования. Именно эту задачу и призван, по нашему мнению, решить административный маркетинг.

Исходя из вышеизложенного, административный маркетинг представляет собой управленческую деятельность по изучению основных закономерностей формирования спроса и предложения на рынке управления с целью выявления и приобретения или

разработки и продвижения наиболее качественных и перспективных продуктов, реализуемых на данном рынке.

Активное применение административного маркетинга в деятельности любой организации позволит в значительной мере повысить эффективность системы управления за счет выявления, привлечения и использования наиболее квалифицированных управленческих кадров и передовых управленческих технологий, а также более активного и рационального использования управленческих услуг и управленческого консультирования.

Как вид управленческой деятельности маркетинг включает в себя две основные составляющие, а именно: исследование структуры внешней среды организации и определение состояния этой среды.

Структуру внешней среды организации образуют входящие в нее элементы и их взаимосвязи. К таким элементам прежде всего относятся поставщики, потребители, деловые партнеры, вышестоящие организации (в том числе материнские компании), нижестоящие организации (в том числе дочерние предприятия, представительства и филиалы), контролирующие органы, международные организации, общественные организации (профсоюзы, политические партии, общественные движения) и т. П.

Все вышеперечисленные элементы в совокупности оказывают существенное влияние на характер и эффективность деятельности любой организации, функционирующей в условиях демократического общественного строя и рыночных отношений.

Важное место в системе изучения внешней среды организации занимает сбор информации о текущем состоянии этой среды.

Информацию, получаемую и используемую при проведении маркетинговых исследований, можно разделить на первичную и вторичную. **Первичная информация** собирается в процессе проведения конкретного исследования, а вторичной считается информация, полученная ранее для каких-либо других целей.

Вторичная информация, как правило, аккумулируется на предприятии в виде маркетинговой базы данных. Маркетинговая база данных представляет собой упорядоченный массив информации об основных элементах внешней среды организации и о характере взаимоотношений между этими элементами.

Для сбора первичной информации могут использоваться самые разнообразные методы. К числу таких методов относятся наблюдение, опрос, сбор статистических данных и проведение экспериментов.

В качестве инструментов, используемых для сбора первичной информации, могут быть названы анкеты и автоматические устройства.

Анкета представляет собой лист бумаги, содержащий перечень вопросов, на которые должны быть получены ответы от респондентов. Этот инструмент отличается гибкостью и универсальностью и поэтому наиболее часто используется для сбора первичных данных.

При составлении анкет выделяют вопросы двух типов: закрытые и открытые. Закрытые вопросы содержат перечень возможных ответов и требуют выбора одного из них.

Ответы на открытые вопросы формулируются респондентом самостоятельно в произвольной форме.

Автоматические устройства применяются для сбора маркетинговой информации крайне редко. К таким устройствам относятся приборы, позволяющие по изменениям физиологических параметров испытуемого судить об изменении его интереса к тому

или иному объекту (гальванометры), аппараты, позволяющие варьировать время демонстрации рекламного объявления от сотой доли секунды до нескольких секунд (тахистоскопы), аппараты, фиксирующие движения глаз испытуемого при восприятии им того или иного объекта, что приблизительно характеризует очередность и длительность концентрации потребителя.

Собранная в процессе проведения маркетинговых исследований информация имеет огромное значение для организации и является основой для составления текущих, среднесрочных и перспективных планов ее развития.

Изучив основные особенности мониторинга внешних рисков, можно перейти к исследованию системного анализа и синтеза.

Основу системы управленческого анализа и синтеза составляет **метод постепенного приближения**, подробно описанный Э.А. Смирновым. Этот метод включает в себя четыре уровня.

Первый уровень: предварительный анализ с позиций стороннего наблюдателя. Подобный анализ обычно осуществляется консультантами или представителями родственных организаций.

К документам, необходимым для проведения анализа на данном уровне, относятся:

- ◆ учредительный договор или решение единственного учредителя;
- ◆ учетная политика предприятия;
- ◆ бухгалтерский баланс;
- ◆ документы налоговой отчетности;
- ◆ бизнес-план;
- ◆ организационная структура управления.

В результате проведения анализа разрабатываются общие рекомендации системного характера.

Второй уровень предполагает проведение так называемой мозговой атаки на совещании ведущих специалистов организации.

Для этого необходимы следующие документы:

- ◆ перечень основных нерешенных вопросов;
- ◆ предварительные рекомендации каждого из специалистов относительно способа решения вышеупомянутых вопросов.

Результирующим документом является перечень согласованных с консультантом ответов на поставленные вопросы.

На третьем уровне осуществляется создание группы развития предприятия и формирование стратегии.

Необходимые документы:

- ◆ распоряжение руководителя о создании группы развития организации;
- ◆ план обучения группы развития;
- ◆ основные отчеты организации.

Основным результатом деятельности группы развития является разработка и реализация мероприятий по совершенствованию экономической, финансовой и технологической политики предприятия.

Четвертый уровень управленческого анализа и синтеза предполагает постоянную работу группы развития в качестве нового структурного подразделения организации.

Требуемые документы:

- ◆ текущие отчетные документы о деятельности организации;
- ◆ бизнес-план;
- ◆ результаты маркетинговых исследований.

Результирующими документами являются скорректированный бизнес-план, а также рекомендации по совершенствованию системы производства и управления.

4.3. Планирование в системе риск-менеджмента

Особое место в системе функций риск-менеджмента занимает планирование. В наиболее общем виде **планирование** можно охарактеризовать как процесс, включающий в себя разработку основных направлений деятельности и развития организации, определение потребности в ресурсах и средствах, необходимых для реализации указанных направлений, а также выбор методов и способов осуществления намеченных мероприятий.

В основе системы планирования лежит концепция целевого подхода. С точки зрения указанного подхода управление рассматривается как система, ориентированная на достижение определенных целей. Именно цели, стоящие перед системой управления, являются отправной точкой планирования. Не случайно планирование иногда определяют как разработку целей и задач фирмы, нашедших конкретное выражение в текущих и перспективных планах.

Доведение целей до каждого уровня управления и их комплексная оценка требуют построения "дерева" целей.

"Дерево" целей представляет собой структурное отображение распределения целей по уровням управления рассматриваемой организации в их взаимосвязи

Вторым этапом планирования является постановка задач. Процесс постановки задач представляет собой формулирование в письменной, устной или иной форме ожидаемых результатов деятельности конкретных структурных подразделений или отдельных работников организации.

Для каждой задачи составляется список действий, необходимых для ее решения, поэтому **третьим этапом планирования** является составление плана осуществления указанных действий, который устанавливает предельные сроки их выполнения.

Среди работ по составлению графиков функционирования чаще всего преобладает планирование текущей работы, этапы которой нередко повторяются с ежедневной, еженедельной или ежемесячной периодичностью. Применение календарного графика позволяет регламентировать, отслеживать и контролировать все эти виды деятельности.

4.4. Регулирование. Учет и контроль в системе управления рисками

Основной задачей процесса регулирования является устранение отклонений от заданного режима функционирования организации, иными словами, нейтрализация возникающих ситуаций риска.

В системе осуществления функции регулирования можно выделить две постоянно взаимодействующие подсистемы, а именно:

- ◆ систему саморегулирования;
- ◆ систему сознательного, целенаправленного регулирования.

Необходимо отметить, что эффективность системы саморегулирования деятельности организации во многом зависит от того, насколько корректно сформулирована цель указанной деятельности. В этом смысле большое значение приобретает такой фактор, как качественная оценка цели организации. При осуществлении подобной оценки основная задача менеджера — определить, конструктивна или деструктивна поставленная перед организацией цель.

Конструктивные (или позитивные) цели характеризуются тем, что их достижение способствует комплексному, интегрированному и гармоничному развитию всех элементов организационной системы. **Деструктивные (или негативные) цели**, напротив, направлены на расчленение организации, т. е. на ликвидацию отдельных ее элементов или наделение таких элементов полномочиями и функциями, противоречащими целям и задачам всей организации.

Основные принципы контроля опираются на четыре составляющие, позволяющие руководителю организации определить, что, когда и где контролировать, а также кто должен осуществлять контроль.

Принцип ключевых элементов контроля опирается на положение, согласно которому стандарты являются элементом планирования.

Контроль может быть значительно облегчен, если руководство организации выделит небольшое число основных (ключевых) элементов (показателей, критериев) и будет уделять им большую часть своего внимания.

Принцип места контроля состоит в том, чтобы руководитель организации выяснил, в каких структурных подразделениях организации происходят действия, имеющие решающее значение для достижения целей функционирования.

Чаще всего контроль осуществляется от высших уровней руководства организацией, что неизбежно ведет к снижению его эффективности. В случае же осуществления контроля в местах выполнения конкретных работ руководитель может быстро получить от одних исполнителей необходимую информацию и тут же переадресовать ее другим исполнителям, благодаря чему контроль становится более быстрым и эффективным.

Принцип соблюдения сроков контроля позволяет более эффективно и своевременно использовать полученную в процессе осуществления контрольной деятельности информацию и быстро реагировать на происходящие изменения.

Принцип самоконтроля состоит в предоставлении работникам фирмы возможности самим осуществлять оценку результатов собственной деятельности и своевременно вносить в нее необходимые коррективы.

Ко всем системам контроля независимо от их вида предъявляются определенные требования, соблюдение которых является неотъемлемым условием эффективности их функционирования. К таким условиям относятся следующие:

- 1) система контроля должна соответствовать целям, задачам и планам организации;
- 2) система контроля должна быть понята и принята руководителями всех уровней управления организации;
- 3) система контроля должна быть экономична, т.е. обеспечивать максимальную эффективность контрольных мероприятий при минимальных затратах;
- 4) система контроля должна обеспечивать своевременное его осуществление;
- 5) система контроля должна быть гибкой, т.е. обладать способностью быстро приспосабливаться к изменениям во внешней и внутренней среде организации.

Наряду с контролем в системе управления рисками широко применяется управленческий учет.

Управленческий учет представляет собой систему комплексного учета затрат и доходов, нормирования, контроля и анализа. Указанная система предназначена для сбора, обобщения, интерпретации и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений.

В качестве **предмета управленческого учета** в наиболее общем виде выступает совокупность всех объектов, участвующих в процессе управления деятельностью

организации. Объекты административного учета можно условно разделить на две основные группы. К первой группе объектов управленческого учета относятся **производственные ресурсы организации**. В состав второй группы входят все хозяйственные процессы, **протекающие внутри организации**.

Методом управленческого учета называется вся совокупность различных приемов и способов, посредством применения которых количественные характеристики объектов управленческого учета отражаются в информационной системе организации.

Систематический учет представляет собой финансовый учет затрат на производство с его регламентацией по составу затрат, способам регистрации, идентификации и группировки.

В процессе **проблемного учета** формируется информация об экономической, технологической, конструкторской и организационной подготовке производства; о ценах и объемах реализации продукции; об управлении производственными запасами и рационализации расходования производственных ресурсов.

Монистическими являются интегрированные системы управленческого учета, объединяющие систематический и проблемный учет на основе прямой и обратной связи счетов бухгалтерского учета.

Автономные системы управленческого учета образуются в результате обособленного формирования систем систематического и проблемного учета. При этом связь между финансовым и управленческим учетом осуществляется посредством применения так называемых парных контрольных счетов одного и того же наименования.

4.5. Оценка эффективности управления рисками

В системе последовательных функций риск-менеджмента наиболее важную роль играет **оценка эффективности функционирования системы управления рисками**.

Эффективность управления представляет собой отношение совокупного результата управленческой деятельности к стоимости ресурсов, затраченных на его достижение.

На эффективность управленческой деятельности оказывает существенное влияние целый ряд факторов, вся совокупность которых может быть условно разделена на две основные группы.

В состав первой группы входят факторы, оказывающие прямое непосредственное влияние на эффективность администрирования, такие как:

- ◆ управленческий потенциал организации, т. е. совокупность всех ресурсов, которыми располагает система управления;
- ◆ совокупные затраты на содержание и функционирование системы управления — определяются характером, способом организации, технологией и объемом работ по осуществлению функций управления;
- ◆ эффект управления, т.е. совокупность всех экономических, социальных и иных выгод, которые получает организация в процессе осуществления управленческой деятельности.

Все вышеперечисленные показатели можно определить как основные факторы эффективности управления.

Вторую группу образуют второстепенные факторы, оказывающие косвенное влияние на эффективность системы управления. К таким факторам относятся:

- ◆ квалификация руководящих работников и исполнителей;

♦ фондовооруженность системы управления, т.е. степень и качество обеспечения управленческих работников вспомогательными средствами (компьютерами, оргтехникой и т.п.);

♦ социально-психологические условия в трудовом коллективе;

♦ организационная культура.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и сущность процессного подхода.
2. Внешний и внутренний мониторинг рисков.
3. Планирование в системе риск-менеджмента.
5. Регулирование. Учет и контроль в системе управления рисками
6. Оценка эффективности управления рисками
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
9. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Санникова, Марина Олеговна .Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : ПАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :

2. Годин, Александр Михайлович. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

б) дополнительная литература

1. Финансы: Учеб. пособие/Под ред. А.М. Ковалевой.-4-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2001.-382 с.

2. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие, – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2006. –292 с.

▪ 3. Шахов В.В. Введение в страхование: Учеб. пособие.-2-е изд перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2001.-287 с.

▪ 4. Шахов В.В. и др. Теория и управление рисками в страховании/В.В Шахов, В.Г.Медведев, А.С. Миллерман.- М.: Финансы и статистика, 2003.-223 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, поисковые системы Rambler, Yandex, Google:

1. Павленко, Н., Андреев, И., Кобрин, В., Федоров, В. История России с древнейших времен до 1861 года. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/Pavlenko/Index.php

Пушкарев, С. Г. Россия в XIX веке (1801 – 1914). Изд-во им. Чехова. Нью-Йорк, 1956. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/pushk/index.php

Лекция 5

МЕТОДОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Понятие и виды методов управления рисками

Методы управления в наиболее общем виде представляют собой приемы и способы осуществления последовательных и непрерывных функций менеджмента. Иными словами, **методы менеджмента** можно определить как совокупность приемов и способов, применение которых позволяет обеспечить нормальное и эффективное функционирование управляющей и управляемой подсистем системы управления.

В современной теории менеджмента методы управления классифицируются по самым различным признакам.

В зависимости от масштабов применения можно выделить общие, системные и локальные методы управления. Общие методы применимы практически в любых управленческих процессах независимо от их сущности и специфики. Системные относятся к конкретным системам управления, а локальные обращены к отдельным элементам управленческих систем.

По отраслям и сферам применения можно выделить методы управления, применяемые в государственном управлении, бизнесе, торговле, промышленности и т.п.

Для целей риск-менеджмента наиболее подходит **классификация методов управления, обусловленная их содержанием**.

В общей совокупности методов управления рисками можно выделить семь основных групп:

- 1) юридические;
- 2) административные;
- 3) экономические;
- 4) социальные;
- 5) психологические;
- 6) производственные;
- 7) научно-прикладные.

Разумеется, подобный способ деления методов управления на группы является достаточно условным, так как все они имеют множество общих черт и подвержены взаимному влиянию. Только характерные различия в способах воздействия на объект управления позволяют рассматривать каждый из вышперечисленных методов в отдельности.

5.2. Юридические методы управления рисками

Сущность **юридических методов управления рисками** состоит в использовании основных положений действующего законодательства с целью профилактики рисков и нейтрализации их негативных последствий. В состав юридических методов риск-менеджмента входят:

- уголовно-правовые;
- административно-правовые;
- гражданско-правовые.

Сущность **уголовно-правовых и административно-правовых методов** очень близка. И те и другие направлены на обеспечение неприкосновенности материальных, интеллектуальных, энергетических и кадровых ресурсов организации.

Существуют три основные формы наказания: предупреждение, штраф, лишение свободы.

Предупреждение применяется как мера профилактики подготавливаемых к совершению преступлений и правонарушений, а также как мера пресечения уже совершенных противоправных действий, приведших к нанесению вреда малой тяжести.

Штраф представляет собой установленную законом сумму денежных средств, взыскиваемую государством с лиц, виновных в совершении противоправных деяний.

Лишение свободы, как наиболее жесткая мера наказания, применяется только по отношению к социально опасным гражданам. Оно состоит в изоляции от общества лиц, совершивших уголовные преступления, на срок, установленный действующим законодательством.

Таким образом уголовно- и административно-правовые методы управления рисками выполняют преимущественно сдерживающую роль в системе риск-менеджмента.

Гражданско-правовые методы в корне отличаются от уголовно- и административно-правовых. Если последние направлены на привлечение виновных лиц к ответственности в рамках восстановления социальной справедливости, то основной задачей первых является возмещение вреда, нанесенного предприятию в результате совершения противоправных действий.

Причем указанное возмещение может осуществляться как на добровольной основе (т.е. по инициативе виновного или в виде заключения мирового соглашения), так и принудительно — в ходе арбитражных или гражданских судебных процессов.

5.3. Административные методы риск-менеджмента.

Группа **административных методов управления рисками** основана на силовом принуждении и включает в себя организационные, распорядительные и дисциплинарные методы.

Сущность организационных методов состоит в том, что любая совместная деятельность людей должна быть надлежащим образом организована, т. е. спроектирована, нацелена, регламентирована, а также снабжена необходимыми инструкциями, фиксирующими правила поведения персонала в различных ситуациях.

Распорядительные методы занимают особое место в системе управления рисками, что вытекает из большого значения организационных факторов в обеспечении эффективной деятельности экономической системы любого уровня. Административно-распорядительная, организаторская деятельность, направленная на обеспечение выполнения всех необходимых функций управления, предполагает наличие специфических способов и приемов ее выполнения.

Механизм действия **дисциплинарной группы административных методов управления** основан на привлечении к внутренней дисциплинарной ответственности работников организации, виновных в возникновении чрезвычайных и внеплановых ситуаций, наносящих фирме ощутимый ущерб.

5.4. Сущность экономических методов управления рисками

Экономическими методами управления, с точки зрения риск-менеджмента, можно считать методы управления, основанные на рациональном распределении финансовых ресурсов организации с целью минимизации потенциальных потерь и максимизации возможных доходов, возникающих в ситуациях риска.

Диапазон экономических методов управления рисками достаточно разнообразен. Он включает в себя методы:

- компенсации;
- спекулирования;
- стимулирования;
- сдерживания.

Действие **компенсационных методов** основано на страховании и резервировании.

Сущность **страхования** состоит в том, что организация направляет часть своих финансовых ресурсов на страхование рисков, прибегая к услугам специализированных страховых компаний. Это дает возможность частично или полностью компенсировать возможные потери и убытки, понесенные в случае неудачной реализации проекта.

В ходе **резервирования** организация аккумулирует определенную долю своих финансовых ресурсов во внутренних резервных фондах.

Особую роль в системе экономических методов управления рисками играют **методы спекуляции**. В отличие от страхования и резервирования, которые носят оборонительный характер, спекулирование представляет собой исключительно наступательный инструмент.

Наиболее важным элементом системы экономических методов управления является **материальное стимулирование**.

Вся совокупность материальных стимулов может быть условно разделена на две основные группы.

Первую группу образуют **материальные стимулы прямого воздействия**, вторую — **материальные стимулы косвенного воздействия**.

Самые распространенные материальные стимулы прямого воздействия — это заработная плата и премии.

Заработная плата представляет собой цену живого труда, которую работодатель выплачивает своим работникам за выполненные трудовые операции.

Премии — это вид материального поощрения, который непосредственно зависит от результатов труда конкретного работника или организации в целом.

К **материальным стимулам косвенного воздействия** можно отнести все виды материальных поощрений, которые не связаны с непосредственной передачей денежных средств от работодателя к работнику.

Методы сдерживания основаны на привлечении к материальной ответственности юридических и физических лиц, виновных в нанесении организации ущерба.

Вопросы для самоконтроля:

1. Методология управления рисками.
2. Понятие и виды методов управления рисками.
3. Юридические методы управления рисками.
4. Административные методы риск-менеджмента.
5. Сущность экономических методов управления рисками
6. Страхование профессиональной ответственности.
7. Особенности страхования.
8. Субъекты страхования.
9. Основные виды страхования.
10. Сущность и условия проведения.
11. Личное страхование.
12. Характеристика личного страхования.
13. Особенности страхового интереса и страхового риска в личном страховании.
14. Виды страховой деятельности.
15. Особенности договоров личного страхования.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Воробьев, Сергей Николаевич. Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 772 с. - ISBN 978-5-394-00429-2
2. Ивасенко, А. Г. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-789-7
3. Деева, А. И. Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4 :
4. Санникова, М. О. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : РАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :
5. Годин, А. М. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

б) дополнительная литература

1. Ковалев В.В., Уланов В.А. Курс финансовых вычислений.- М.: Финансы и статистика, 2001.-325 с.
2. Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 320 с.
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб./Под ред. Л.А. Дробозиной.- М.: Юнити, 2002.-512 с.
4. Финансы: Учеб. пособие/Под ред. А.М. Ковалевой.-4-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2001.-382 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, поисковые системы Rambler, Yandex, Google:

1.Пайпс, Р. Русская революция: В 3 кн. Кн. 2. Большевики в борьбе за власть. 1917–1918. – М., Захаров, 2005. – 720 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gramotey.com/?open_file=1269013833

2.Пайпс, Р. Русская революция: В 3 кн. Кн. 3. Россия под большевиками. 1918-1924 г. – М. .: Захаров, 2005. – 704 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://readr.ru/payps-russkaya-revoluciya-rossiya-pod-bolshevikami-1918-1924.html>

3.Ратьковский, И.С., Ходяков, М.В. История Советской России. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/Rat/index.php

4.Россия (СССР) в войнах второй половины XX века – М.: Триада-фарм, 2002. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/rus_war/index.php

2. Федоров, В.А. История России. 1861-1917. [Электронный ресурс]. URL: http://z3950.ksu.ru/full_fond/books/Fedorov-1998/index.pdf

Лекция 6

ПРИНЯТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ РИСКА И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ.

6.1. Понятие и сущность управленческих решений

В наиболее общем виде **управленческое решение** представляет собой выбор альтернативы, осуществленный руководителем в рамках его должностных полномочий и направленный на достижение целей организации.

Управленческое решение является основным и наиболее эффективным средством воздействия субъекта управления на управляемый объект. Это подтверждает тот факт, что сам процесс управления многие исследователи ассоциируют с процессом подготовки, принятия и реализации управленческих решений.

На стадии подготовки управленческого решения проводится экономический анализ ситуации, направленный на выявление, формулирование и идентификацию проблем, требующих решения.

В зависимости от уровня сложности проблемы подразделяются на рутинные, селективные, адаптационные и инновационные.

На стадии принятия осуществляется разработка возможных альтернатив решения, определяются критерии выбора и производится выбор наиболее оптимального варианта, который затем согласовывается с вышестоящими руководителями или с компетентными специалистами.

На стадии реализации решения осуществляется контроль за ходом его исполнения, вносятся необходимые коррективы и дается оценка полученного результата.

Правила принятия решений обычно разрабатываются руководством организации с целью осуществления общей координации деятельности отдельных подразделений. Выделяют оперативные, стратегические и организационные правила принятия решений.

Наряду с правилами значительную роль в определении порядка подготовки, принятия и реализации управленческих решений играют **планы**. Планы, так же как и правила, являются средством координации деятельности различных подразделений при принятии управленческих решений. Принципиальное отличие состоит в том, что планы являются более гибким инструментом, чем правила. Это дает руководителям возможность учитывать при разработке решений изменения во внутренней и внешней среде организации.

По способу принятия управленческие решения могут подразделяться на единоличные и коллегиальные. **Единоличные решения** принимаются руководителем самостоятельно, без согласования с другими работниками организации. **Принятие коллегиальных решений**, напротив, требует предварительного коллективного обсуждения решаемой проблемы.

6.2. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений

Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений представляет собой непрерывный замкнутый цикл, состоящий из восьми этапов

Первый этап разработки управленческого решения представляет собой анализ конкретной управленческой ситуации с целью выявления конкретных проблем.

На **втором этапе** осуществляется идентификация выявленной проблемы.

Третий этап принятия управленческого решения состоит в разработке критериев выбора, т.е. тех показателей, на основании которых будут оцениваться и сопоставляться разработанные варианты решения проблемы.

В рамках **четвертого этапа** осуществляется разработка возможных альтернатив решения проблемы.

На **пятом этапе** руководитель рассматривает представленные ему проекты и на основании установленных критериев выбора отбирает наиболее оптимальный проект.

Шестой этап состоит в согласовании отобранного руководителем проекта.

Седьмой этап состоит в реализации утвержденного проекта. Логическим продолжением этого этапа является **восьмой** — контроль выполнения утвержденного проекта и оценка его результатов.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и сущность управленческих решений.
2. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений.
5. Порядок принятия управленческих решений.
6. Понятие управленческих решений.
7. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений.
8. Методы разработки управленческих решений в условиях риска и неопределенности.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Санникова, Марина Олеговна. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : ПАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :

2. Годин, Александр Михайлович. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

б) дополнительная литература

1. Финансы: Учеб. пособие/Под ред. А.М. Ковалевой.-4-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2001.-382 с.

2. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие, – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2006. –292 с.

▪ 3. Шахов В.В. Введение в страхование: Учеб. пособие.-2-е изд перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2001.-287 с.

▪ 4. Шахов В.В. и др. Теория и управление рисками в страховании/В.В Шахов, В.Г.Медведев, А.С. Миллерман.- М.: Финансы и статистика, 2003.-223 с.

Лекция 7

СТРАТЕГИЯ, ПОЛИТИКА И ТАКТИКА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

7.1. Стратегия управления рисками

Стратегический менеджмент представляет собой одно из основных направлений менеджмента, главная задача которого состоит в разработке генерального курса развития организации, а также в подготовке и реализации программ его осуществления.

С точки зрения менеджмента, **стратегия** — это рассчитанная на перспективу система мер, направленных на обеспечение организации долгосрочного конкурентного преимущества.

Таким образом, **основной целью стратегии риск-менеджмента** является достижение значительных конкурентных преимуществ в сфере управления рисками.

В круг задач стратегического риск-менеджмента входят:

- 1) определение сферы деятельности фирмы (в том числе оценка уровня рисков в указанной сфере) и формирование основных направлений ее развития;
- 2) разработка стратегии (стратегического плана) управления рисками;
- 3) реализация стратегического плана;
- 4) оценка результатов деятельности по управлению рисками и внесение корректив в стратегический план и методы его реализации.

Процесс выбора стратегии управления рисками включает в себя следующие основные шаги: уяснение текущей стратегии; проведение анализа продукции; выбор стратегии фирмы и оценку выбранной стратегии.

Уяснение текущей стратегии очень важно, потому что нельзя принимать решения по поводу будущего, не имея четкого представления по поводу того, в каком состоянии находится организация и какие стратегии она реализует.

Анализ продукции представляет собой один из важнейших инструментов стратегического управления. Он дает наглядное представление о том, что отдельные части бизнеса очень взаимосвязаны между собой и что портфель как сумма существенно отличается от простой суммы его частей и гораздо важнее для фирмы, чем состояние ее отдельных частей; с помощью анализа портфеля продукции могут быть сбалансированы такие важнейшие факторы бизнеса, как риск, поступление денег, обновление и отмирание.

Существенное влияние на специфику и содержание стратегии риск-менеджмента оказывает уровень управления, на котором указанная стратегия разрабатывается и реализуется. На сегодняшний день в зависимости от уровня управления принято выделять три основных вида стратегии: портфельную, деловую и функциональную.

Деловая стратегия — это стратегия на уровне отдельных фирм, входящих в состав корпорации либо самостоятельно работающих на рынке.

Главная задача деловой стратегии — обеспечить своей фирме долгосрочное конкурентное преимущество.

Реализация деловой стратегии включает в себя три этапа:

1. Разработка правильной корпоративной миссии.
2. Разработка видения и целей корпорации.
3. Разработка мер для достижения стратегических преимуществ.

Функциональная стратегия — это стратегия на уровне отдельных подразделений фирмы.

Стратегия конкуренции включает в себя подход к бизнесу, который фирма использует для привлечения клиентов, ведение конкурентной борьбы и укрепление своей позиции на рынке.

Выполнение стратегии риск-менеджмента обычно направлено на решение следующих трех задач. **Во-первых**, это **установление приоритетности** среди административных задач с тем, чтобы их относительная значимость соответствовала той стратегии, которую будет реализовывать организация. Это касается в первую очередь таких задач, как распределение ресурсов, установление организационных отношений, создание вспомогательных систем и т.п. **Во-вторых**, это **установление соответствия** между выбранной стратегией и внутриорганизационными процессами с тем, чтобы сориентировать деятельность организации на осуществление выбранной стратегии. Соответствие должно быть достигнуто по таким характеристикам организации, как ее структура, система мотивирования и стимулирования, нормы и правила поведения, разделенные ценности и верования, квалификация работников и менеджеров и т.п. **В-третьих**, это **выбор и приведение в соответствие** с осуществляемой стратегией стиля лидерства и подхода к управлению организацией. Все три задачи решаются посредством изменения. Поэтому именно изменение является сердцевинной выполнению стратегии, и именно поэтому изменение, которое проводится в процессе выполнения стратегии, называется **стратегическим изменением**.

7.2. Основные формы политики риск-менеджмента.

Важной задачей современного менеджмента является определение политики организации. Отправной точкой формирования политики фирмы можно считать совокупность всех нормативных требований, предъявляемых к сотрудникам фирмы, и способов выполнения указанных требований.

Нормативные требования к управлению включают в себя:

- принципы предпринимательской деятельности;
- основные цели, объекты, сферы деятельности;
- требования к ее организации.

Реализация нормативных требований к отдельным сферам управления определяет **структурную политику** фирмы и конкретные политики в отдельных сферах деятельности.

Политика риск-менеджмента представляет собой совокупность форм, методов, приемов и способов управления рисками, возникающими в деятельности хозяйственной организации.

Первую форму политики риск-менеджмента можно определить как политику профилактики. Ее сущность состоит в прогнозировании возникновения рисков и принятии мер для их устранения.

Второй формой политики управления рисками является политика нейтрализации. Ее смысл заключается в нейтрализации негативных последствий, которые часто возникают в ситуациях риска.

В качестве третьей формы политики риск-менеджмента можно выделить политику стимулирования. Ее основной целью является получение максимальной прибыли за счет реализации проектов с высокой степенью риска.

7.3. Тактическое управление рисками

Сущность тактического управления рисками состоит в рациональном распределении и использовании имеющихся в распоряжении организации ресурсов. Основными видами ресурсов, которые может использовать в своей деятельности современная организация, являются кадры, финансы, энергия, имущество (основные фонды).

Обычно в процессе тактического управления рисками все виды ресурсов распределяются на две основные группы.

Первую группу образуют ресурсы, находящиеся в текущем использовании. Такие ресурсы можно обозначить как **оперативные**.

В состав **второй группы** входят все виды ресурсов, с аккумулированными в различных внешних и внутренних фондах. Эти ресурсы обычно называют **резервными**.

Основной задачей тактического управления рисками является определение наиболее оптимального соотношения между оперативными и резервными ресурсами, находящимися в распоряжении организации.

Вопросы для самоконтроля:

1. Стратегия, политика и тактика управления рисками.
2. Стратегия управления рисками.
3. Основные формы политики управления рисками.
4. Тактическое управление рисками.
5. Риски невостребованности произведенной продукции.
6. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
7. Риски усиления конкуренции.
8. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
9. Риски потери имущества предпринимательской организации.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 772 с. - ISBN 978-5-394-00429-2
2. Ивасенко, А. Г. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-789-7
3. Деева, А. И. Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4 :
4. Санникова, М. О. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : ПАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :
5. Годин, А. М. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

б) дополнительная литература

1. Финансы: Учеб. пособие/Под ред. А.М. Ковалевой.-4-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2001.-382 с.
2. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие, – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2006. –292 с.

Лекция 8

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Экономическая сущность и необходимость страхования.

Страхование – одна из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества. Главный побудительный мотив страхования – это рисковый характер производства и жизни человека.

Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий.

При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб и порождающего необходимость возмещения этого ущерба.

Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между участниками по поводу раскладки суммы ущерба. Подобные перераспределительные отношения основаны на том, что количество пострадавших субъектов от непредсказуемого события всегда меньше числа участников страхования.

8.2. Функции страхования

Содержание страховых отношений наиболее полно выражают следующие функции: рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная.

Содержание **рисковой функции** заключается в перераспределении части страхового фонда среди пострадавших участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий.

Предупредительная функция отражает отношения по использованию части страхового фонда для предотвращения или уменьшения возможного ущерба путем осуществления предупредительных и репрессивных мероприятий.

Сберегательная функция присуща долгосрочным видам страхования жизни, в которых накапливается страховая сумма, обусловленная в договоре, и выплачивается страхователю по окончании срока страхования.

Контрольная функция страхования обусловлена целевой направленностью в использовании и формировании страховых фондов и резервов.

8.3. Страховой фонд и его формы

Страховой фонд используется для возмещения имущественного ущерба при наступлении неблагоприятных чрезвычайных событий и оказания помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни: временной или постоянной утраты трудоспособности, достижения совершеннолетия, вступление в брак и др. Кроме того, средства страхового фонда используются для целей предотвращения или уменьшения ущерба. Существуют две категории принимаемых мер: предупредительные (превентивные), имеющие цель предупредить возможность

возникновения бедствия (строительство дамб, огнестойкое и антисейсмическое строительство и т.д.) и подавляющие (репрессивные) – для ограничения разрушительной силы уже наступившего бедствия (тушение пожаров, проведение спасательных работ). Часть средств страхового фонда в виде временно свободных страховых ресурсов может инвестироваться в различные отрасли производства или ценные бумаги с целью получения прибыли страховыми компаниями.

В условиях рыночной экономики страховой фонд определяется экономической необходимостью, а страхование является обязательным элементом рыночной инфраструктуры, экономическим рычагом стабилизации экономики.

Страховой фонд неразрывно связан с общественным воспроизводством, является его обязательным элементом и выступает в качестве экономического метода восстановления производственных сил, разрушаемых стихийными силами природы или несчастными случаями.

В практике существуют три основных формы создания страховых фондов: фонд самострахования (или его модификации – фонды риска), централизованные общегосударственные резервы и фонды страховщика.

Под самострахованием понимается создание в децентрализованном порядке обособленного фонда каждым предприятием или хозяйством в отдельности.

Централизованный страховой (резервный) фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов.

Третья форма создания страхового фонда – **страхование** – существенно отличается от рассмотренных выше форм.

8.4. Классификация страхования

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности. В соответствии с этим делением применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности.

Объект страхования является материальным носителем всех признаков, в том числе и экономических интересов страхования. Объекты страхования разделяются на два класса: имеющие стоимость и не имеющие стоимости. По признаку стоимости в страховании выделяются отрасли страхования. В условиях рыночной экономики в стадии ее формирования, исходя из характеристики объектов страхования, целесообразно выделять четыре основные отрасли страхования: страхование имущественное, личное, страхование ответственности, страхование экономических рисков.

Личное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни, медицинское страхование и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции.

Имущественное страхование – объектом страхования выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, являющееся как собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании,

распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности – объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

Имущественное страхование подразделяется на две подотрасли:

- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества физических лиц.

8.5. Риск в страховании

Страховым риском признается предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Случайное распределение убытков для большинства рисков имеет форму убывающей кривой: чем больше величина убытка, тем меньше его вероятность, т.е. мелкие убытки встречаются гораздо чаще, чем крупные.

Страховой риск должен употребляться исключительно для обозначения опасностей и случайностей, с наступлением которых законодательство и правила страхования связывают производство страховщиком соответствующих страховых выплат.

С точки зрения природы и последствий риски можно разделить на три основные группы:

1) опасные события, случайные по времени появления на множестве отдельных однородных распределенных объектов и размеру причиняемых этим объектам, по отдельности, убытков (пожары, аварии, кражи, травмы и т.п., характерные для массового страхования однородных объектов - домов, автомобилей и т.д.);

2) редкие опасные события, случайные по времени появления и с высоким уровнем убытков, причиняемых сразу множеству компактно расположенных отдельных объектов (катастрофические события);

3) опасные события, о которых известно, что они заведомо произойдут, но неизвестно, в какое время и с кем (утрата трудоспособности по старости, смерть).

С точки зрения причин возникновения и масштабов последствий выделяют фундаментальные и систематические риски. Фундаментальные, или объективные, риски вызываются причинами, которые неподвластны воле людей и воздействующие на большие территории группы людей, например землетрясения. Фундаментальные риски обычно относят к форс-мажорным обстоятельствам. Специфические, или субъективные, риски связаны с отдельными личностями, группами людей, предприятиями, проектами. Негативное проявление субъективных рисков обычно связано с недостаточным учетом или пренебрежением какими-либо обстоятельствами.

8.6. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, как правило, должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления.

Страховой случай — фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Страховой интерес — основанный на законе, ином правовом акте или договоре объективно обусловленный интерес страхователя (выгодоприобретателя) стать участником договора страхования. Страховой интерес — это объективное основание договора страхования, та социально-правовая позиция страхователя (выгодоприобретателя), которая объясняет его субъективное желание заключить такой договор.

Страховая сумма — это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в силу правил об имущественном страховании или которую он обязуется выплатить по нормам о личном страховании.

Страховая выплата — денежная сумма, которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в результате наступления страхового случая. Страховая выплата, как правило, не может превышать страховую сумму, но может быть и меньше последней.

Страховая премия — это плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные законом или договором страхования

Страховой взнос — часть страховой премии, если она подлежит уплате в рассрочку. Реальный договор страхования вступает в силу при уплате единовременно страховой премии или первого ее взноса, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страховой тариф — это ставка, взимаемая страховщиком с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии, например 1 коп. с 1 руб. страховой суммы.

Вопросы для самоконтроля:

1. Экономическая сущность и необходимость страхования.
2. Функции страхования.
3. Страховой фонд и его формы.
4. Классификация страхования.
5. Риск в страховании.
6. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.
7. Экономическая сущность и необходимость страхования.
8. Финансирование риска при страховании, особенности финансирования риска при самостраховании.
9. Передача риска.
10. Страхование предпринимательских рисков.
11. Экономическая сущность и необходимость страхования.

12. Личное и имущественное страхование.

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 772 с. - ISBN 978-5-394-00429-2
2. Ивасенко, А. Г. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-789-7
3. Деева, А. И. Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4 :
4. Санникова, М. О. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : РАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :
5. Годин, А. М. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

б) дополнительная литература

1. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2002-311 с.
2. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска / Под ред. проф. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 128 с.\

Лекция 9

РИСК В СТРАХОВОМ БИЗНЕСЕ

9.1. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе

Риск-менеджмент — представляет собой комплекс мероприятий, направленный на уменьшение вероятности возникновения риска или компенсацию последствий его реализации.

Необходимым и обязательным условием, без которого невозможны страховые отношения, является наличие страхового интереса, т. е. материальной заинтересованности лица в страховании. Понятие страхового интереса находится в тесной взаимосвязи с понятием имущественного интереса. Это находит свое выражение в основном предназначении страхования — защите имущественных интересов. В нормативных документах определены интересы, страхование которых допускается, и интересы, страхование которых не допускается.

Наличие страхового интереса обусловлено осознанием риска и возможного ущерба в случае реализации риска. Однако не все риски можно застраховать. С позиции страхования риски делятся на две группы: риски, которые подлежат страхованию (страховые риски); риски, которые не подлежат страхованию (нестраховые риски).

Страховая организация выполняет множество функций и операций. К наиболее сложным относится оценка и прогнозирование риска. Для того чтобы риск стал страховым, он должен отвечать следующим требованиям:

1. Риск должен быть вероятным (возможность возникновения страхового случая должна подлежать оценке).

2. Риск должен быть случайным (заранее не должны быть известны ни место происшествия, ни конкретное время возникновения страхового случая, ни размер вероятного ущерба).

Невозможно застраховаться от события, которое, как нам известно, точно произойдет, так как в этом случае отсутствует риск и неопределенность убытков. Частота и тяжесть любого риска должны полностью находиться вне контроля страхователя.

3. Риск не должен носить единичный характер. Для расчета вероятности наступления страхового события необходимы статистические данные о закономерностях появления аналогичных рисков.

4. Риск должен повлечь за собой убыток, который подлежит финансовому измерению. Очень важно помнить, что страхование уместно только в тех ситуациях, где убыток влечет за собой денежную компенсацию.

5. Страховое событие не должно носить характер катастрофического бедствия (катастрофические или фундаментальные риски).

6. Факт наступления страхового события не должен быть связан с волеизъявлением страхователя или других заинтересованных лиц (выгодоприобретателей). Не допускается страхование рисков, связанных с умыслом страхователя. Риски, исходом которых может стать выигрыш страхователя (выгодоприобретателя), называются спекулятивными и не подлежат страхованию (пари, игра в казино, лотерея и т. д.). Риски, которые исключают такую возможность, называют чистыми (пожар, кража, травма, заболевание и т. д.). В основной своей массе чистые риски подлежат страхованию.

9.2. Управление рисками, принимаемыми по договорам страхования, риски, связанные с обслуживанием договоров страхования.

Все мероприятия по управлению риском можно разделить на две группы:

- дособытийные;
- послесобытийные.

Первая группа включает в себя различные меры, позволяющие заблаговременно снизить вероятность риска (предупредительные мероприятия) и тяжесть возможного ущерба. А вторая группа мероприятий имеет своей целью компенсировать последствия уже реализовавшегося риска.

Иногда чрезвычайно сложно устранить риск или снизить его вероятность из-за многообразия форм проявления риска. Научно-технический прогресс создает предпосылки для возникновения все новых рисков. В таких случаях наиболее эффективным способом воздействия на риск является его передача, т. е., страхование, которое представляет собой механизм компенсации ущерба, но не влияет на сам факт наступления риска. Через страхование любая человеческая деятельность в познании природы и в процессе общественного производства защищена от случайностей.

С позиции страхования все риски делятся на страховые (риски, которые можно застраховать) и нестраховые (не подлежащие страхованию в силу ряда причин). Страхование позволяет свести к минимуму неопределенность в действиях хозяйствующих субъектов при ситуации риска.

Общество использует различные меры, которые позволяют с определенной надежностью прогнозировать вероятность наступления риска, что делает возможным снизить его негативные последствия, т. е. ущерб. Управление риском — это процесс, который имеет своей конечной целью уменьшить (компенсировать) ущерб при наступлении неблагоприятных событий.

Управление риском осуществляется по следующей схеме:

- анализ риска;
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения;
- непосредственное воздействие на риск;
- контроль и корректировка результатов процесса управления.

Воздействие на риск подразумевает следующий выбор: снижение риска, сохранение риска (поглощение) или передача риска. Одним из вариантов передачи риска является его страхование, таким образом, за определенную плату частичная или полная ответственность за риск возлагается на страховую организацию.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
2. Управление рисками, принимаемыми по договорам страхования.
3. Риски, связанные с обслуживанием договоров страхования.
4. Страхование как метод снижения риска.
5. Особенности страхования рисков.
6. Страховой случай.
7. Классификация страхования рисков.

8. Страховые фонды.
9. Критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
10. Перестрахование.
11. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска, особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков.
12. Оптимальный размер фонда риска предприятия

Список литературы:

а) основная литература (библиотека СГАУ)

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве : учебник / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 3-е изд. - М. : Дашков и К, 2009. - 772 с. - ISBN 978-5-394-00429-2
2. Ивасенко, А. Г. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-789-7
3. Деева, А. И. Финансы и кредит : учебное пособие / А. И. Деева. - М. : Кнорус, 2009. - 544 с. - ISBN 978-5-390-00449-4 :
4. Санникова, М. О. Анализ финансового состояния организации и оценка риска финансовой устойчивости : научное издание / М. О. Санникова. - Саратов : РАТА, 2009. - 136 с. - ISBN 978-5-91659-058-6 :
5. Годин, А. М. Страхование : учебник для студ. вузов по напр. подготовки "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация - бакалавр); рек. МОН РФ / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - М. : Дашков и К, 2013. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02148-0

б) дополнительная литература

1. Страхование : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - М. : Кнорус, 2009. - 320 с.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учеб.- 2-е изд., перераб. И доп.-М.: Финансы и статистика, 2004.-319 с.
3. Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 320 с.
4. Финансовое право: Учеб. /Под ред. Е.Ю. Грачевой. - М.: Право и закон: Колос С, 2003.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб./Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевой.- М.: Юрайт - М, 2002.-544 с.
6. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб./Под ред. Л.А. Дробозиной.- М.: Юнити, 2002.-512 с.
7. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие, – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2006. –292 с.
8. Шахов В.В. и др. Теория и управление рисками в страховании/В.В Шахов, В.Г.Медведев, А.С. Миллерман.- М.: Финансы и статистика, 2003.-223 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы, поисковые системы Rambler, Yandex, Google:

1. Ахиезер, А., Клямкин, И., Яковенко, И. История России: конец или новое начало? - М.: Новое издательство, 2005. – 708 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/History/ahiez/index.php

Библиографический список

1. Основные нормативные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;
2. Федеральный закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей" и другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации";
3. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в части регистрации в качестве участников гражданского оборота);
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (в части постановки на налоговый учет, а также уплаты хозяйствующими в сфере торговли субъектами отдельных видов налогов);
5. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. №212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (в части регистрации в качестве страхователей);
6. Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. №282-ФЗ "Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации" (в части присвоения кодов статистической отчетности и предоставления статистических отчетов);
7. Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. №294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" (в части уведомления государства о начале осуществления отдельных видов торговой деятельности);
8. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. №128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (в части лицензирования торговли отдельными видами товаров);
9. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. №122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" (в части регистрации создаваемых или реконструируемых торговых объектов капитального характера);
10. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (в части оснащения торговых объектов контрольно-кассовой техникой и ее регистрации);
11. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (в части внесения в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства);
12. Трудовой кодекс Российской Федерации (в части найма работников, проведения обязательных медицинских осмотров);
13. Федеральный закон от 25 июля 2002 г. №115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации" (в части использования труда иностранных граждан);
14. Федеральный закон от 30 декабря 2009 г. №384-ФЗ "Технический регламент о безопасности зданий и сооружений" и принятые в их исполнение другие нормативные правовые акты.
15. Федеральный закон от 28 декабря 2009 г., № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» или закон «О торговле»

2. Основная литература

3. Дополнительная литература

Содержание

Введение.....	3
Лекция 1. Сущность риска как управленческой категории.....	4
1.1. Понятия управления риском.....	4
1.2. Основные термины, раскрывающие сущность риска.....	4
1.3. Классификация рисков.....	4
Вопросы для самостоятельного изучения.....	6
Список литературы.....	7
Лекция 2. Методы выявления риска.....	8
2.1. Основные подходы к выявлению риска.....	8
2.2. Опросные листы.....	8
2.3. Структурные диаграммы.....	9
2.4. Карты потоков.....	9
2.5. Прямая инспекция.....	10
2.6. Анализ финансовой и управленческой отчетности.....	10
Вопросы для самоконтроля.....	12
Список литературы.....	12
Лекция 3. Экономическое содержание рисков.....	
3.1. Понятие и сущность риска.....	
3.2. Возможные причины возникновения рисков.....	
3.3. Основные подходы к классификации рисков.....	
Вопросы для самоконтроля.....	
Список литературы.....	
Лекция 4. Процессный подход к изучению риск-менеджмента.....	
4.1. Понятие и сущность процессного подхода. Технология управления.....	
4.2. Внешний и внутренний мониторинг рисков.....	
4.3. Планирование в системе риск-менеджмента.....	
4.4. Регулирование. Учет и контроль в системе управления рисками.....	
4.5. Оценка эффективности управления рисками.....	
Вопросы для самоконтроля.....	
Список литературы.....	
Лекция 5. Методология управления рисками.....	
5.1. Понятие и виды методов управления рисками.....	
5.2. Юридические методы управления рисками.....	
5.3. Административные методы риск-менеджмента.....	
5.4. Сущность экономических методов управления рисками.....	
Вопросы для самоконтроля.....	
Список литературы.....	
Лекция 6. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.....	
6.1. Понятие и сущность управленческих решений.....	
6.2. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений.....	
Вопросы для самоконтроля.....	
Список литературы.....	
Лекция 7. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента.....	

7.1. Стратегия управления рисками	
7.2. Основные формы политики риск-менеджмента	
7.3. Тактическое управление рисками	
Вопросы для самоконтроля	
Список литературы	
Лекция 8. Экономическая сущность и необходимость страхования	
8.1. Экономическая сущность и необходимость страхования	
8.2. Функции страхования	
8.3. Страховой фонд и его формы	
8.4. Классификация страхования	
8.5. Риск в страховании	
8.6. Основные понятия и термины, применяемые в страховании	
Вопросы для самоконтроля	
Список литературы	
Лекция 9. Риск в страховом бизнесе	
9.1. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе	
9.2. Управление рисками, принимаемыми по договорам страхования, риски, связанные с обслуживанием договоров страхования	
Вопросы для самоконтроля	
Список литературы	
Библиографический список	