

Коми республиканская академия
государственной службы и управления
(ГОУ ВО КРАГС_иУ)

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И АНТИКРИЗИСНАЯ ПОЛИТИКА

Монография

УДК 338.2(035.3)
ББК 65.29
У67

*Печатается по решению
Совета по науке ГОУ ВО КРАГСиУ
(от 21.12.2021 № 10)*

Рецензенты:

кафедра управления ГБОУ ВО МО «Технологический университет
имени дважды Героя Советского Союза, лётчика-космонавта А.А. Леонова»;
д-р экон. наук, профессор, Почётный работник высшего профессионального
образования РФ, ведущий научный сотрудник Института экономики РАН *Н.А. Лебедев*

Авторский коллектив:

А.Р. Эмексузян, канд. экон. наук, доцент, ректор ГОУ ВО КРАГСиУ (г. Сыктывкар).
К.В. Балдин, д-р экон. наук, профессор, профессор базовой кафедры «Математическое обеспечение информационных систем» ФГБОУ ВО МО «МИРЭА – Российский технологический университет» (г. Москва).
А.Т. Алиев, академик РАЕН, д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры «Управление» ГБОУ ВО МО «Академия социального управления» (г. Москва).
О.С. Суртаева, канд. экон. наук, доцент кафедры «Международная экономика и управление» Института государственной экономики и финансов ФГАОУ ВО «Сибирский государственный университет» (г. Красноярск).

Введение – К.В. Балдин.

Глава I, III – А.Р. Эмексузян, К.В. Балдин, А.Т. Алиев, О.С. Суртаева.

Глава II – А.Р. Эмексузян, К.В. Балдин, А.Т. Алиев.

У67 **Управление рисками и антикризисная политика: монография**
/ А.Р. Эмексузян, К.В. Балдин, А.Т. Алиев, О.С. Суртаева. – Сыктывкар:
ГОУ ВО КРАГСиУ, 2022. – 169 с.
ISBN 978-5-93206-408-5

В монографии представлен материал по предпринимательским рискам и управлению ими, раскрыты методологические основы управления множеством спектра рискованных ситуаций, широко представлены многочисленные методы измерения и оценки рисков, раскрыта экономическая сущность кризисных ситуаций и особенности проведения антикризисной политики в нашей стране.

Предназначено для студентов дневной и заочной форм обучения экономических учреждений высшего профессионального образования, а также преподавателей и специалистов, занимающихся предпринимательской и коммерческой деятельностью.

УДК 338.2(035.3)
ББК 65.29

ISBN 978-5-93206-408-5

© Коллектив авторов, 2022
© ГОУ ВО КРАГСиУ, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение (<i>К.В. Балдин</i>)	4
Глава I. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	
(<i>А.Р. Эмексузян, К.В. Балдин, А.Т. Алиев, О.С. Суртаева</i>)	8
§ 1. Информационно-аналитические основы управления предпринимательскими рисками	8
§ 2. Концепция адаптивного динамического управления рисками	20
§ 3. Стратегия управления рисками	31
§ 4. Основные стратегические направления снижения риска	36
§ 5. Контроль процесса управления рисками	47
§ 6. Управление финансовыми и инвестиционными рисками	53
§ 7. Особенности инновационного проекта как объекта риск-менеджмента	63
Глава II. СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ИЗМЕРЕНИЯ И ОЦЕНКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ	
(<i>А.Р. Эмексузян, К.В. Балдин, А.Т. Алиев</i>)	75
§ 1. Методические основы качественного и количественного измерения степени предпринимательских рисков	75
§ 2. Эконометрические методы оценки инвестиционных рисков	89
§ 3. Особенности измерения предпринимательских рисков	98
§ 4. Измерение банковского кредитного риска	105
§ 5. Методы оценки кредитоспособности клиентов банков	111
Глава III. КРИЗИСЫ И АНТИКРИЗИСНАЯ ПОЛИТИКА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ	
(<i>А.Р. Эмексузян, К.В. Балдин, А.Т. Алиев, О.С. Суртаева</i>)	122
§ 1. Экономические кризисы и специфика их проявлений	122
§ 2. Системная классификация экономических кризисов	136
§ 3. Мировой финансовый кризис как фаза экономического цикла и его влияние на реальный сектор экономики страны	143
§ 4. Особенности антикризисной политики России	149
§ 5. Прогнозирование ситуации выхода из кризиса	155
Заключение	160
Библиографический список	162