

**Московский государственный университет экономики,  
статистики и информатики  
Московский международный институт эконометрики,  
информатики, финансов и права**

---

**Резниченко В.Ю.**

**РУКОВОДСТВО ПО  
ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ  
«МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА»**

**Москва 2002**

Резниченко В.Ю. Руководство по изучению дисциплины «Менеджмент риска» / М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. 2002.

© Резниченко В.Ю., 2002г.

© Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2002

## Содержание

1. Сведения об авторе .....	4
2. Цели, задачи и сфера профессионального использования. ....	5
3. Перечень основных тем и подтем.....	6
3.1 Тема 1. Предмет и методы рискологии .....	6
3.2 Тема 2. Социальное восприятие риска.....	8
3.3 Тема 3. Природно-техногенные риски .....	9
3.4 Тема 4. Финансово-экономические риски .....	11
3.5 Тема 5. Социально-политические риски.....	14
3.6 Тема 6. Эволюция концепции безопасности .....	16
3.7 Тема 7. Инструменты снижения риска.....	18
3.8 Тема 8. Страхование.....	20
3.9 Тема 9. Накопительное страхование на образование .....	23
3.10 Тема 10. Регулирование медицинских рисков .....	24
3.11 Тема 11. Контроль техногенных рисков .....	26

## 1. Сведения об авторе

Резниченко Владимир Юрьевич  
кандидат технических наук,  
доцент,

### *Перень научных работ по теме:*

1. Воробьев Е.И., Экоинформатика в атомной энергетике М., :Энергоатомиздат, 1991
2. Семенов В.Ю. Что является товаром на медицинском рынке? М.: Экономика здравоохранения № 4, 1997.
3. Модель для оценки воздействия объекта окружающую среду International Simposium on the Risk and Benefits of the Energy Systems. Julich 9-13 April 1984
4. Методические подходы к комплексному изучению окружающей среды и здоровья населения в крупных промышленно-энергетических районах с использованием автоматизированных информационных систем Москва-Ангарск, изд-во ИБФ МЗ СССР, 1985.
5. Пакет прикладных программ для обработки и анализа данных о состоянии окружающей среды и здоровья населения. Атомная энергия 1984 Т.56, вып.1
6. Пакеты прикладных программ для экологического мониторинга (Обзор) ЦНИИАтоминформ, 1984
7. Использование некоторых показателей иммунологической реактивности и физиологических функций для оценки здоровья населения Гигиена и санитария 1984, № 8
8. Мухин Э.В. Сумароков Л.Н. Румянцев В.П. Методы экспертных оценок. В сб.: Программированное обучение. Вып. 6-7. Киев, Изд-во Киевского университета, 1971.
9. Богаченко А Дмитриев А.П. Тер-Сааков А.П. Элементы программ – целевого планирования и управления. ЦНИИАтоминформ, 1977
10. Модели и методы многокритериального выбора. ( Учебно-методическое пособие). ЦНИИАтоминформ, 1977
11. Охрана окружающей среды и радиационная безопасность (Учебно-методическое пособие). ЦНИИАтоминформ, 1981
12. Проблемы создания системы охраны окружающей среды и здоровья населения. Атомная энергия 1981 Т.50, вып.4
13. Модели состояния окружающей среды: распространение вредных примесей в атмосфере. (Обзорная информация)., ЦНИИАтоминформ, 1982.
14. Банк данных о состоянии окружающей среды и здоровья. Атомная энергия 1982 Т.52, вып.3
15. Модель взаимодействия развивающегося объекта с окружающей средой. Препринт ИАЭ-379916, М., 1983

16. Моделирование состояния окружающей среды. (Учебно-методическое пособие). ЦНИИАтоминформ, 198.

## **2. Цели, задачи и сфера профессионального использования.**

Менеджмент риска не является массовой профессией. Только несколько университетов Европы и США готовят специалистов по менеджменту риска. Тем не менее, предусмотреть все возможные неприятности - обязанность менеджера по риску, но быть к ним готовым - обязанность любого руководителя. Подготовка специалистов по менеджменту риска ведется пока только в нескольких ВУЗах России, но именно в России эта область деятельности особенно важна и нуждается в новых кадрах. Одна из причин кризиса переживаемого в настоящее время Россией - неспособность своевременно оценить и спрогнозировать развитие кризиса в России, понять его причины и масштабность.

Среди многих аспектов риска ключевым является социальный. Через социальный риск актуализируются все прочие риски. Социальная безопасность, т.е. надежная защищенность жизненно важных интересов социальных субъектов (макро и микро уровней), сохранение и развитие человеческого потенциала, систем жизнеобеспечения людей, непреходящих ценностей их образа жизни, нравственного поведения и деятельности, становится ключевым моментом менеджмента в социальной сфере.

Настоящий спецкурс является адаптацией подобных курсов читаемых в университетах стран с развитой рыночной экономикой, с учетом как российских особенностей, так и уникального российского опыта и достижений русской школы рискологии. Курс состоит из трех частей. В первой части (темы 1-2) рассматриваются фундаментальные основы возникновения рисков с акцентом на их социальные проявления. Во второй части (темы 3-5) рассматриваются различные типы рисков, инструменты и механизмы их регулирования. В третьей части (темы 6 - 11) дан обзор методов контроля риска в социально-значимых областях: здравоохранении, образовании и природопользовании.

Изучение курса позволяет работать в сфере риск-контроля (включая страховой бизнес), а так же более точно оценить стороны менеджмента связанные с риском, прежде всего в социальной сфере (образование, медицина, социальные гарантии и т.д.) в рамках консультационной деятельности.

Изучение курса требует 48 часов аудиторной работы (16 часов лекций и 32 часа семинарских занятий) и предполагает обязательное выполнение курсовой работы связанной с одним из частных аспектов риска. Курс предусматривает сдачу экзамена.

3. Для изучения данной дисциплины студент должен знать: основы современного менеджмента, основные принципы функционирования экономики, математический анализ и математическую статистику.

### **3. Перечень основных тем и подтем**

#### **3.1 Тема 1. Предмет и методы рискологии**

НА ПУТИ К ОБЩЕСТВУ РИСКА. Темп роста рисков и темпы социального развития. Факты и гипотезы причин опережающего роста рисков. Риск - развитие понятия. От рока к риску.

РИСКОЛОГИЯ. Рискология и рискография: задачи и методы. Риск как вневременная категория и как продукт развития. Школа В.А. Легасова и проблемы создания теории безопасности. Понятие опасность и риска в работах Н. Лумана. Риск как объект социологии, экономики, психологии и политологии. Трансдисциплинарные подходы к риску.

ТИПОЛОГИЯ РИСКОВ. Виды рисков. Эндогенные и экзогенные концепции риска. Возможные классификации и типологии рисков. Риск-менеджмент и риск-менеджер. Подготовка кадров в области менеджмента риска.

ПАРАДИГМА РИСКА. Понятие риска и неопределенности. Формирование парадигмы риска. Этимология слова «риск». Классификация рисков. Систематические и специфические риски. Спекулятивные и простые риски. Глобальные и локальные риски. Кратковременные и постоянные риски. Риски допустимые, критические и катастрофические. Риск и случайность. Удача. Напряженность и опасность. Социальная напряженность. Показатели и индикаторы социальной напряженности.

Судьба, риск и безопасность. Самосбывающиеся пророчества. Детерминированность и случайность. Свобода воли. Кризис как элемент развития. Колонизация времени и пространства и управление риском. Вероятность. Принципы неоспоримого и недостаточного основания. Априорная и статистическая вероятность. Оценки. Исчисление рисков.

ФОРМАЛИЗАЦИИ ПОНЯТИЯ РИСКА. Основные гипотезы о природе риска и модели выбора. Критерий Лапласа. Предпочтение простых гипотез.. Гипотеза равновероятности. Критерий Гурвица. Критерий Севиджа. Критерий Вальда. Девять моделей ожидаемой полезности.

Различие знаний и представлений, как основы поведения. Проблема единичного случая. Эффект уровня притязаний.

Параметры риска. Частота риска. Значительность последствий. Добровольный и вынужденный риск. Порог катастрофы. Риски абстрактных систем. Власть экспертизы и риск.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные парадигмы в области рискологии
- ***уметь*** выявлять внутрифирменные риски
- ***приобрести основные навыки*** анализа различных деловых стратегий в условиях риска

***При изучении темы необходимо:***

- ***читать учебник*** В.Ю. Резниченко (введение и глава1), Управление риском, М., МЭСИ, 2001г.
- ***выполнить задание*** - проанализировать различные стратегии поведения издательства в условиях высокого риска.
- ***акцентировать внимание*** на следующих понятиях: риск и неопределенность, риск и безопасность, риск и случайность, риск и опасность, индикаторы безопасности, глобальные и локальные риски, типологии риска, детерминизм, виды и параметры рисков, катастрофа, добровольность и вынужденность.

Для выполнения задания необходимо: изучить: статьи Луман Н. Понятие риска. TESIS, 1994, вып. 5., Гидденс Э. Судьба, риск и безопасность. TESIS, 1994, вып. 5., Бек У. От индустриального общества к обществу риска. TESIS, 1994, вып. 5.

***Для самооценки темы:***

- ***выполнить задание*** - построить районы действия одной и той же стратегии для задачи выбора оптимального тиража учебника по риску.
- ***ответить на вопросы:***
  1. Проанализируйте понятие безопасности в структуре потребностей А. Маслоу.
  2. Социальная безопасность: что это такое?
  - 3 Чем различаются понятия: устойчивое развитие и глобальная безопасность.
  - 4 Может ли быть развитие без кризисов?
  5. Опишите концепцию перманентной революции по Л.Д. Троцкому.
  6. Как связаны предпринимательство, риск и прибыль?
  7. Можно ли измерить риск и управлять им?
  8. Что делает менеджер по риску?
  9. Опишите подготовку и образование риск - менеджера.
  10. Как Вы понимаете положение: «Риск - колонизация времени и пространства»?
  11. Почему риск - особенность именно постиндустриального общества ?
  11. В чем состоит идея общества риска?

### *План семинарских занятий по теме.*

Анализ рисков издания различных тиражей учебника по риску с помощью различных критериев. Сравнение результатов. Анализ устойчивости решений по отношению к гипотезам лежащим в основе критериев. Определение допустимой точности и оптимизация затрат на сбор информации. Анализ той же задачи методами теории игр.

## **3.2 Тема 2. Социальное восприятие риска**

**ТЕОРИЯ БЕЗОПАСНОСТИ.** От индустриального общества к обществу риска. Статистика и тенденции. Причины роста аварийности. Риск и решения.. Социальный договор против порождаемых индустриальной системой опасности и ущерба. Общество остаточного риска. Демократизация риска. Риск как побочный продукт технологического развития. Контуры теории безопасности.

Элементы теории безопасности. Эволюция концепции безопасности. Абсолютная безопасность. Нормируемый риск. Принцип ALARA . Управляемый риск.

**ПСИХОЛОГИЯ РИСКА.** Психология восприятия риска. Отклик человека на риск. Психологические типы. Этно - культурные и социальные особенности. Хозяйственно-культурная типология. Склонность к упорядочению в повседневной жизни и ущерб от аварий.

Состояние и роль риска в индустриальных странах. Социально-психологическое восприятие риска, как решающий фактор выбора стратегии реакции на риск. Риск в иерархии потребностей. Факторы отношения к риску и особенности личности. Риск и культура. Особенности восприятия риска различными культурами. Нормативное регулирование риска. Риск и рынок.

Индивидуальное восприятие риска. Тесты и акцентуированность. Профессиональный риск. Риск в социальных группах. Системы и правила обеспечения жизнедеятельности.

Старая и новые парадигмы социальной безопасности.

Проблема меры риска. Сравнение с естественными уровнями. Вынужденный и добровольный риск. Светло зеленая концепция и контроль риска в развитых странах. Экономические аспекты барьеров риска.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** особенности восприятия риска в разных культурах и разными типами личности
- ***уметь*** учитывать субъективизм в оценке и восприятии риска
- ***приобрести навыки*** тестирования отношения к риску



***При изучении темы необходимо:***

- *читать* учебник В.Ю. Резниченко (глава2), Управление риском, , М., МЭСИ, М., 2001г.
- *выполнить задание* - пройти тестирование на отношение к риску и проанализировать результаты
- *акцентировать внимание* на следующих понятиях: теория безопасности, концепция нулевого риска, концепция приемлемого риска, парадигмы социальной безопасности.

Для выполнения задания необходимо: читать книгу В.И. Дятлов «Предпринимательские меньшинства: торгоши, чужаки или посланные богом?», М., 1996., а также статьи Эрроу К. Восприятие риска в психологии и экономических науках. TESIS, 1994, вып. 5., Найт Ф Понятие риска и неопределенности.. TESIS, 1994, вып. 5.

***Для самооценки темы:***

- *выполнить задание* - выбрать из известных тестов на отношение к риску один и использовать его
- *ответить на вопросы:*
  1. В чем состоит роблема единичного случая?
  2. Дайте определение понятию абстрактной системы.
  3. Как Вы понимаете фразу: выигрывает тот кто играет.
  4. Что такое «теория невероятности?».
  5. Как связаны неопределенность и нечеткие множества.
  6. Опишите этнические особенности восприятия риска.
  7. Опишите риск в различных культурах.
  8. Как определить разумную точность исчисления риска.
  9. Что означает идея - с определенного момента все опасности равны.
  10. Опишите принцип «Бритвы Оккамы».

***План семинарских занятий по теме.***

Обзор тестов на отношение к риску. Анализ достоинств и недостатков тестов. Выбор теста. Тестирование. Анализ результатов.

**3.3 Тема 3. Природно-техногенные риски**

**ПРИРОДНЫЕ РИСКИ.** Виды и способы классификации. Общие тенденции развития. Относительное значение природных рисков и взаимосвязи.

**НОРМИРОВАНИЕ РИСКА.** Природные риски как основа нормирования. Влияние природных рисков на остальные риски и социализация экологических рисков.

Космические опасности. Метеориты и кометы. Магнитные бури. Кризисы в биосфере. Хиральность. Землетрясения., извержения

вулканов, цунами. Атмосферные процессы. Колебания уровня водотоков и водоемов. Эрозионные процессы. Склоновые процессы. Снег, холод и лед. Опасности в морях и океанах.

Риски как причина и риски как следствие. Демографические проблемы. Природные риски в России.

**ТЕХНОГЕННЫЕ РИСКИ.** Усиление природных рисков антропогенными факторами. Город как искусственная система. Энергетика искусственных и естественных систем. Круговорот веществ в природе и линейное движение вещества в техносфере. Разнообразие и стандарт. Концепция ноосферы. Концепции Тейяр де Шардена и В.И. Вернадского.

Ввод в биосферу новых веществ. Полевое загрязнение. Электромагнитные поля. Радиация. Сдвиг в сторону тяжелых элементов. Климатические изменения. Парниковый эффект. Озоновый слой. Монреальская конвенция. Нарушение природных циклов движения веществ. Генетический груз. Нарушение принципов естественного отбора.

**ГЛОБАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ.** Истощение ресурсов. Военные конфликты и «ядерная зима». Прогнозы «Римского клуба». Техногенные риски в России.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные виды природных и техногенных рисков, их вклад и тенденции развития.
- ***уметь*** выявлять и оценить степень важности конкретных природно-техногенных рисков для фирмы.
- ***приобрести навыки*** анализа и оценки опосредованного влияния природно-техногенного риска на политику фирмы

***При изучении темы необходимо:***

■ ***читать*** учебник В.Ю. Резниченко (глава3), Управление риском, М., 2001г.

■ ***выполнить задание*** - проанализировать влияния природно-техногенного риска на политику фирмы  
акцентировать внимание на следующих понятиях: природный риск, техногенный риск, норма риска, технологичность и экологичность, естественная и искусственная экосистемы, энергетика экосистемы, круговорот веществ, разнообразие видов и устойчивость, пределы роста.

***Для выполнения задания необходимо:*** изучить книги: Казанский Ю.А. Введение в экологию. М., ИЗДАТ 1992. И Мягков С.М. География природного риска. М., МГУ 1995., Моисеев Н.Н. Агония России. Есть ли у неё будущее? Попытка системного анализа проблемы. - М.: Экопресс - «ЗМ» 1996., Тейяр де Шарден П. Феномен человека. - М.: Наука, 1987.

***Для самооценки темы:***

■ *выполнить задание* - описать как факторы экологичности влияют на конкурентоспособность и борьбу за рынки сбыта на примере Монреальской конвенции и рынка холодильников, а также на примере сверхзвукового пассажирского самолета. Результаты представить в виде «дерева последствий».

■ *ответить на вопросы:*

1. Каково взаимовлияние риска и развития в природе.
2. В чем состоит эволюционное значение радиации?
3. Как изменялись риски в исторические периоды?
4. Опишите риски искусственной среды обитания.
5. Что такое эндогенные волны?
6. Опишите роль компьютерного моделирования в глобальных исследованиях.
7. Как связаны экономика и экология?
8. Сравните энергетика искусственной и естественной сред.
9. Сравните движение вещества в естественной и искусственной средах.
10. Как влияют на устойчивость развития разнообразие и стандарт?
11. Опишите взгляд на риск через проблемы естественного отбора.

### ***План семинарских занятий по теме.***

Анализ экономических последствий роста экологичности продукции с точки зрения борьбы за рынки сбыта. Пример: различные источники энергии и энергетическая проблема.

## **3.4 Тема 4. Финансово-экономические риски**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ.** Источники экономических рисков. Экономический кризис. Экономические циклы: статистика, тенденции, фазы и причины. Глобальная экономическая устойчивость. Кризис перепроизводства. Великая депрессия. Новейшая история. Теории экономических колебаний. Допустимые «социальные» нагрузки, государственный долг. Неравномерность развития и стабильность мирового порядка. Пути стабилизации. Модель «экономика-загрязнение». Модель «экономика - ресурсы».

Разноскоростное развитие и эффект нарастания отставания. Региональные модели, «богатый север - бедный юг».

**ЦИКЛИЧНОСТЬ.** Колебательный процесс как следствие взаимодействия развивающегося объекта со средой. Консервативная среда и неомальтузианство. Структурные революции. Взаимодействие развивающегося объекта с активной средой. Биологические аналогии. Уравнения Лотка -Вольтерры. Фазовые портреты развития: риски и траектории развития. Обобщения и расширения модели «хищник-жертва».

Длинные волны Н.Д. Кондратьева. Структура длинной волны. Социально политическая ситуация и риски в фазе подъёма (повышательная волна), в переломной фазе, в фазе депрессии (понижательная волна) и в фазе перехода к оживлению. Четыре эмпирические регулярности Н.Д. Кондратьева. Колесо времени волн Кондратьева в варианте Дж. Гольстайна. Циклы борьбы за мировое лидерство и связь экономического и политического противостояния.

**ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ.** Чистые и спекулятивные риски. Капитальный риск. Риск ликвидности. Селективный риск. Кредитный риск. Риск неправильного выбора. Рыночный риск. Инфляционный риск. Инфляция (низкая, ползучая, галопирующая, гиперинфляция, супер инфляция). Дефляция. Процентный риск. Временной риск. Валютные риски. Законодательные риски. Оценка надежности, рейтинги. Интерпретация видов риска GARP

**РИСКИ ФИРМЫ.** Неделовые методы образования доходов и связанные с ними риски. Треугольник преступления. Объект: жертва и имущество. Субъект: умысел и носитель. Криминальная ситуация. Псевдо деловые комбинации. Скрытая продажа. Обман партнера (занижение дохода, завышение расхода, утаивание дохода, ничтожность сделки). Невыполнение обязательств. Деловой рэкет. Мошеннические схемы. Злоупотребление служебным положением. Хищение. Подтасовки и фальсификация отчетности. Приписки. «Пирамида». Банковские аферы. Несанкционированное обращение партнерского имущества. Финансовые аферы. Аферы со страховками.

Криминальные методы. Вымогание искусственно созданных долгов (развод). Вымогание инсценированной или фальсифицированной ответственности. Отведение от дел («кабанчик»). «Кидалово». Подпольное производство.

Типология фирм повышенной опасности. Фирмы личных услуг. Фирмы-зомби. Жиро-фирмы. Псевдо - фирмы (подставки). Фирмы - конструктивы (камуфляж, маскираторы, операторы). Фантомные фирмы. Анализ атрибутов и фирменного стиля. Разведка финансового состояния. Кримтехнология.

**ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ.** Финансовая система как абстрактная система. Структура и устойчивость. Международная система. Заёмно-кредитная система. Банковская система. Банковские рейтинги. Риски персонала (неквалифицированность и злонамеренность) и риски информационных утечек.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные виды экономических и финансовых рисков, их уровни и воздействие на безопасность фирмы
- ***уметь*** выявлять внутрифирменные риски и знать основные методы их предотвращения
- ***приобрести навыки*** анализа и оценки внутрифирменных рисков

***При изучении темы необходимо:***

- *читать* учебник В.Ю. Резниченко (глава4), Управление риском, М., 2001г.
- *выполнить задание* - провести анализ внутрифирменных рисков среднего российского банка и наметить меры его контроля
- *акцентировать внимание* на следующих понятиях: экономический цикл, кризис, перепроизводство, свойства денег, разведовательные технологии, типология фирм, неделовые методы.

***Для выполнения задания необходимо:*** изучить книги Кондратьев Н.Д. Проблемы экономической динамики. М., 1989., Рэдхэд К. Хьюс С. Управление финансовым риском. М.: 1996., Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М., Финансы и статистика, 1996.

***Для самооценки темы:***

- *выполнить задание* - разработать схему анализа риска контракта на покупку квартиры.
- *ответить на вопросы:*
  1. Опишите план оценки риска контракта и пути его снижения.
  2. Опишите разновидности кредитных рисков (прямой, кредитного эквивалента, расчетный).
  3. Опишите основные рыночные риски (корреляционный, риск акций, процентный, валютный, товарный, спрэда).
  4. В чем опасность рисков чрезмерной концентрации портфеля (на инструментах, на крупных сделках, на секторах экономики)?
  5. Каковы допустимые уровни рисков ликвидности (ликвидности рынка, благоразумной ликвидности)?
  6. Как контролировать операционные риски (ошибок, системы контроля, систем)?
  7. Опишите событийные риски (нарушения валютной конвертации, сдвигов процентных ставок, потери репутации, изменения налогообложения, изменения нормативной базы, глобальных форс-мажорных обстоятельств, потери прав деятельности ).
  8. В чем состоит концепция «Х» эффективности Х. Лейбенстайна?
  9. Охарактеризуйте социальный механизм развития экономики.
  10. В чем заключается модель «homo oeconomicus»?
  11. Внеэкономические стимулы предпринимательского поведения.
  12. Опишите концепция инвестиционного поведения Дж. Кейнса.
  13. Опишите концепция рефлексивного поведения Дж. Сороса.
  14. Опишите концепция ограниченной рациональности Г. Саймона.

### *План семинарских занятий по теме.*

Анализ структуры рисков среднего российского банка. Оценка основных рисков. Разработка опросного листа. Разработка плана мероприятий по снижению и контролю рисков.

### **3.5 Тема 5. Социально-политические риски**

**СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.** Эволюционная теория П.А.Сорокина. Этнос как географическое явление. Границы ландшафтных регионов и зоны этнических контактов. Энтогенез, циклы и кризисы. Пассионарность. Фазы этногенеза: инкубационный период, подъём, акматическая фаза, надлом, инерционная фаза, обскурация, гомеостаз, мемориальная фаза, вырождение. Механизм этногенеза по Л.Н. Гумелёву. Оси зон пассионарных толчков и возможные причины. Биологические аналоги. Пять законов развития цивилизации в России и Европе Н.Данилевского. Цикличность развития государственного организма в Византии и славянстве К.Н. Леонтьева.

«Закат Европы» О. Шпенглера и теория восьми культур (египетская, индийская, вавилонская, китайская, греко-римская, византийско-арабская, майя и западно-европейская). Жизненный цикл цивилизаций А.Тойнби. Риск как элемент жизненного цикла. Технологические революции и риски.

**ПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ.** Биполярные теории. Пространственный фактор. Концепция влияния географической среды на политику Ж.Бодена. Политическая география Ф.Ратциля. Геополитика. «Пространственный смысл» и «жизненная энергия». Теория пространственного роста. Государство как форма жизни Р. Челлена., А. Мэхэна., Н.Спикмена и концепция «месторазвития» П.Н. Савицкого. Север-юг. Талассократия и теллурократия. Принцип Rimland (береговая зона). Карта Маккиндера. Человек пространственный К. Хаусхофера и «человек экономический» К. Маркса. Особенности геополитического положения России. Возможные сценарии.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные идеи геополитики и индикаторы социальной напряженности.
- ***уметь*** выявлять социальные риски
- ***приобрести навыки*** анализа социальной напряженности и применять методы ее снижения.

***При изучении темы необходимо:***

- ***читать*** учебник В.Ю. Резниченко (глава5), Управление риском, М., 2001г.

■ *выполнить задание* - проанализировать «американскую» и «немецкую» линию в политике России.

■ *акцентировать внимание* на следующих понятиях: геополитика, политические риски, социальные риски, социальные индикаторы, забастовка, социальное напряжение, этногенез.

*Для выполнения задания необходимо:* предложить схему анализа американского и немецкого направления в политике России.

*Для самооценки темы:*

■ *выполнить задание* - изучить статью Хантингтон С. Полис N 1, 1994. и книги Зиновьев А. Коммунизм как реальность.- М.: Центрполиграф, 1994., Показатели и индикаторы социальных изменений. ИСПИ РАН. - М., 1995., Серебряников В., Хлопьев А. Социальная безопасность России. - М., 1995.

■ *ответить на вопросы:*

1. Объясните связь концепции Л.Н.Гумелева с геополитическими доктринами.
2. В чем состоят особенности геополитического положения России?
3. Какова роль геополитики в постиндустриальном обществе?
4. В чем состоит понятие этноса?
5. Опишите соотношение экзогенных и эндогенных факторов.
6. Опишите возможные причины распада СССР.
7. В чем заключается концепция мир-порядка?
8. Опишите проблемы и модели цикличности развития.
9. Опишите модель смены поколений.
10. Опишите частные модели социальных кризисов.
11. Опишите роль цикличность в теории П.Сорокина.
12. Жизненный цикл движений у О.Рамштадта.
13. Жизненный цикл организации у И.Адизеса.
14. Жизненные циклы семьи и индивида.

*План семинарских занятий по теме.*

Анализ политики России с позиций геополитики. Сравнение американского и германского направлений развития политики России.

### 3.6 Тема 6. Эволюция концепции безопасности

**КОНЦЕПЦИЯ БЕЗОПАСНОСТИ.** Рост значения характеристик безопасности. Концепция нулевого риска. «Зеленый» подход. Барьерный подход. Связь «эффективность - ресурс». Пример: атомный проект. Проблема риска в отраслях с неограниченным потреблением ( медицина, образование и т.д. ). Ограничение развития общества потребления. Постиндустриальное общество.

**КОНЦЕПЦИЯ ПРИЕМЛЕМОГО РИСКА.** Принцип ALARA ( As Low As Reasonable Achievable ). Проблема меры риска. Социальное восприятие риска. Риск и культура. Вероятность гибели как мера риска. Связи вероятности гибели с другими параметрами. Болезнь и продолжительность жизни. Демографические данные. Измерения рисков. Источники данных и актуарные расчеты. Основные закономерности. Понятие нормы. A 1 Lift и другие подходы. Качество жизни. Индивидуальная и групповая норма. Особенности распределения рисков по профессиональным группам. Психосоматика. Продолжительность жизни и культура этноса. Естественный фон риска как основа нормирования.

**КОНЦЕПЦИЯ УПРАВЛЯЕМОГО РИСКА.** Бабл-принцип. Системный подход к анализу риска. Использование распределительных моделей. Факторы - индикаторы риска. Системы контроля и оценки риска. Система ЭКО.

Элементы теории измерений. Шкала наименований, порядка и отношений. Измерение неколичественных величин. Функция желательности. Процедуры экспертных оценок. Компоненты риска. Вероятность и размер ущерба. Меры оценки неопределенности и вероятности. Меры оценки ущерба. Квалификация рисков по последствиям.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные концепции обеспечения безопасности
- ***уметь*** выбирать концепцию риск-контроля для конкретной фирмы
- ***приобрести навыки*** оценки и анализа риска в целях выработки стратегии контроля риска

***При изучении темы необходимо:***

- ***читать*** учебник В.Ю. Резниченко (главаб), Управление риском, М., 2001г.
- ***выполнить задание*** - выбрать концепцию безопасности для фирмы
- ***акцентировать внимание*** на следующих понятиях: концепция безопасности, нулевой риск, приемлемый риск, управление риском.



Для выполнения задания необходимо: изучить книги Чухин С.Г. Социально-экономические критерии приемлемости радиационного риска новых радиационных технологий. М.: 1996., Культура безопасности. Доклад международной консультативной группы по ядерной безопасности. Вена, МАГАТЭ, 1991.

***Для самооценки темы:***

■ *выполнить задание* - проанализировать возможности и эффективности применения различных стратегий обеспечения безопасности для фирмы

■ *ответить на вопросы:*

1. Как Вы понимаете фразу И.Бунина: больше всего рискует тот кто не рискует?
2. Почему рискованно стремиться к абсолютной безопасности?
3. Прокомментируйте фразу «Без надобности носимый на брюшник вреден».
4. Опишите различные подходы к проблеме нормы риска.
5. Опишите способы оптимизация распределения средств контроля риска.
6. Можно ли контролировать риск не на основе нормы?
7. Опишите зоревье как индикатор состояния среды и его измерение.
8. Перечислите составляющие качества жизни.
9. Что такое банк социальных констант?
10. Опишите опыт Чернобыля.
11. В чем состоят уроки Чернобыля.
12. Как повлияла авария на ЧАЭС на развитие энергетики.

***План семинарских занятий по теме.***

Анализ риска технологического процесса (на примере виноделия). Построение дерева отказов. Распределение ресурсов контроля методами динамического программирования.

### 3.7 Тема 7. Инструменты снижения риска

ПУТИ СНИЖЕНИЯ РИСКА. Ограничение использования регионов с высоким риском. Исключение либо ограничение применения объектов - источников риска. Замена источников опасностей на менее опасные.

Удаление и ограждение опасных объектов. Создание системы барьеров. Учет фактора риска при размещении объектов и при макроэкономическом планировании. Плата за риск. Обязательное страхование.

АТОМНАЯ ЭНЕРГЕТИКА И АТОМНЫЙ ПРОЕКТ. Атомная энергетика как пример барьерного принципа. Социально-экономические последствия размещения АЭС. Риск в технологических революциях. Водородная энергетика как пример рискованной технологии.

Исключение из систем жизнеобеспечения объектов повреждение которых ведет к чрезмерному ущербу. Увеличение устойчивости жизненно важных элементов. Диверсификация. Дублирование. Создание аварийных служб. Обучение персонала и населения. Разработка мер ликвидации аварий и мер компенсации ущерба. Резервирование. Страхование и самострахование. Аналитическая работа. Система лимитов.

АНТИРИСКОВЫЕ ПРОГРАММЫ. Организационные подходы. Оптимизация проектных стратегий. Стратегия распыления рисков. Адекватный выбор организационно-правовой формы партнерского взаимодействия. Страхование. Неисполнение обязательств. Профессиональная ответственность. Гаранты. Профилактика ключевых риск-факторов. Стабилизация проектных режимов. Резерв. Договорной подход. Системный дизайн дела. «Двойной экспресс». Вложенная диверсификация дела. Повышение степени ликвидности. Гарантии поставщиков и изготовителей. Резервирование поставщиков и заказчиков. Резервирование средств и ресурсов, адекватных ожидаемым рискам. Подготовка альтернативных мероприятий на случай осуществления ситуаций риска. Хеджирование (страхование цен и товаров). Избежание, удержание, передача другому лицу.

РТ ТЕХНОЛОГИИ. Специальная разведывательная система ведения бизнеса в условиях агрессивной внешней среды. Проблемы «совбизнеса». Качество деловой информации. Получение дополнительной информации. Сбор и добывание информации. Качество деловой информации. Качество прогноза развития ситуации. Контроль и изменение поведения людей.

Источники и методы получения информации. Документированная информация. Мониторинг прессы. Метод сопроцессов. Причинно-следственный анализ. Агентурные методы. Экспертная информация. Оперативная информация. Методы верификации (кросс-анализ, поиски

противоречий). Анализ данных и синтез решений. Информационная матрица.

Разведывательные действия. Сбор и верификация разведанных. Операции контроля и влияния. Обеспечение и прикрытие. Легендирование. Конспирация. «Крыша». Летучие команды (двойки и тройки). Заштатные группы. Консультанты. Ротация кадров. Дозированный доступ к информации. Пресечение контактов по вертикале. Поручительство. Аврал. Оперативное обеспечение. Депозитирование дубликатов информации. Использование конспиративных точек.

МОНИТОРИНГ. Системный подход к мониторингу. Индикаторы риска. Новые информационные технологии. Базы данных по рискам. Обработка и анализ данных. Выявление и прогноз тенденций. Анализ связей. Базы знаний. Ситуационные комнаты. Сценарии и последствия решений.

ФОРМАЛИЗАЦИИ. Многокритериальные оценки в слабоструктурированных системах. Недостатки вероятностных оценок ситуаций риска. Размытые множества. Бифуркации и теория катастроф.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные принципы контроля и снижения рисков фирмы
  - ***уметь*** выявлять внутрифирменные риск-факторы
- приобрести навыки разработки антирисковых мер и программ

***При изучении темы необходимо:*** читать учебник В.Ю. Резниченко (главаб), Управление риском, , М., МЭСИ, 2001г.

- ***выполнить задание*** - проанализировать риски университета и оценить их относительную значимость
- акцентировать внимание* на следующих понятиях: риск-факторы, антирисковые программы, мониторинг риска, РТ технологии.

Для выполнения задания необходимо: читать книгу «Р-системы. Введение в экономический шпионаж: практикум по экономической разведке в современном российском предпринимательстве». Кн 1,2 - М. «Хамтек паблишер». 1997.

***Для самооценки темы:***

- ***выполнить задание*** - составить перечень риск-факторов для университета
- ***ответить на вопросы:***
  1. Опишите систему лимитов.
  2. В чем сущность лимита по авансированному капиталу?
  3. В чем сущность лимита по видам финансовых активов в которые могут быть произведены инвестиции?

4. В чем сущность лимита по обязательствам?
5. Что такое суммарный лимит кредитного риска?
6. В чем сущность лимитов на контрагентов?
7. В чем сущность лимитов на клиентов?
8. В чем сущность лимита по убыткам (stop-loss)?
9. В чем сущность лимита по прибыли (stop-profit)?
10. В чем сущность лимитов по объемам операций по отдельным трейдерам?
11. Как организован контроль за исполнением лимитов?

### ***План семинарских занятий по теме.***

Анализ риск-факторов действующих в университете. Составление опросного листа. Оценка влияния факторов. Оценка управляемости. Разработка плана контроля и снижения рисков.

## **3.8 Тема 8. Страхование**

Экономическая сущность страхования. Страхование как сектор экономики. Возмещение ущерба и его роль в экономических отношениях. Воздействие страхования на экономику. Превращение случайных убытков в постоянные издержки. История и форма института страхования. Механизм страховой деятельности. Превенция, репрессия и страхование. Взаимное страхование. Страховая касса. Страховая компания. Нетто и брутто ставки. Нагрузка.

Актуарные расчеты. Построение страховых тарифов. Резервы. Выкуп и редуцирование полиса. Источники прибыли в страховом бизнесе. Страховой рынок. Социально-политическая роль института страхования. Нарушение механизма отбора и иждивенчество.

Элементы финансовой математики. Деньги и ценные бумаги. Операции на финансовом рынке. Теория процентных ставок. Дисконтирование. Принцип эквивалентности. Эквивалентность процентных ставок. Эквивалентные потоки платежей. Консолидация платежей. Финансовые ренты. Амортизация. Фонды погашения. Фонды накопления. Анализ эффективности финансовых операций.

Юридическая сущность страхования. Страховые правоотношения. Страховое право. Интересы страхования которых не допускается. Страхуемые и не страхуемые риски. Основные понятия и термины. Страховщик. Страхователь. Страховая компания. Выгодоприобретатель. Договор страхования. Полис. Существенные условия договора. Страховые премии и страховые взносы. Страхование крупных рисков. Сущность перестрахования. Страховой пул. Страхование

предпринимательских рисков. Страховой риск. Страховая сумма, сроки начала и прекращения договора страхования. Форс-мажор. Переход прав. Добровольное и обязательное страхование.

Обязательное государственное страхование. Особенности страхования в социальной сфере. Социальное страхование. Пенсионное страхование. Больничная касса. История и формы государственного социального страхования. Обязательное медицинское страхование. Внебюджетные фонды. Место средств ОМС на рынке медицинских услуг. Основные модели финансирования здравоохранения. Социальная модель. Рынок медицинских услуг как рынок рисков.

Страховое дело. Виды страхования. Личное страхование. Имущественные интересы связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением. Накопительное страхование. Имущественное страхование. Дуалистический подход к объекту страхования: страхование имущественного интереса и страхование имущества. Страхование ответственности. Страхование предпринимательских рисков. Экологическое страхование.

Страховая компания. Формы страхового бизнеса. Финансовая устойчивость и требования к резервам (соотношение рисков и резервов). Страховой маркетинг. Организация работы страховой компании. Социальные оценки рисков. Показатели страховой деятельности. Налогообложение страховой деятельности. Лицензирование страховой деятельности. Отчетность страховой компании. Страховой надзор. Развитие страхового рынка в России. Опыт зарубежных стран.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** основные принципы снижения рисков через страхование
- ***уметь*** оценивать эффективность страхования в ряду других мер контроля риска
- ***приобрести навыки*** составления страховых контрактов

***При изучении темы необходимо:***

- ***читать*** учебник В.Ю. Резниченко (глава7), МЭСИ, М., 2001г
- ***выполнить задание*** - подготовить страховой контракт для операции купли-продажи квартиры
- ***акцентировать внимание*** на следующих понятиях: страхование, страховщик, страхователь, страховая прибыль, страховой контракт.

*Для выполнения задания необходимо:* читать книгу Шахов В.В. Страхование. М.: Страховой полис. 1997.

*Для самооценки темы:*

■ *выполнить задание* - описать источники прибыли страховой компании и оценить их относительное значение

■ *ответить на вопросы:*

1. Перечислите источники прибыли в страховом бизнесе.
2. Оцените экономическую роль страхования.
3. Опишите проблему иждивенчества и ее связь со страхованием.
4. Опишите страховой рынок развитых стран.
5. Как страхуются риски с чрезмерным ущербом?
6. Опишите многоуровневые маркетинговые стратегии в страховом бизнесе.
7. Что такое экологическое страхование?
8. Что такое нестрахуемые и плохострахуемые риски?
9. Как распределяются риски между страхователем и страховщиком?
10. Охарактеризуйте страховой рынок России.
11. Опишите страхование в социальной сфере.

*План семинарских занятий по теме.*

Анализ рисков контракта купли-продажи квартиры. Оценка целесообразности страхования отдельных рисков. Выбор страхуемых рисков. Подготовка проекта договора.

### 3.9 Тема 9. Накопительное страхование на образование

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ. Экономическое положение высшей школы. Образование как фактор национальной безопасности. Рекомендации МВФ. Пути реформирования. Бюджетная модель. Альтернативные формы. Опыт реформ. Коммерческие формы в государственных вузах. Закон о высшей школе. Проблемы и перспективы.

СТРАХОВАНИЕ НА ОБРАЗОВАНИЕ. Накопительное страхование на образование как возможный путь реформирования высшей школы. Сущность договора накопительного страхования на образование. Финансовый анализ проекта. Маркетинг в страховании на образование. Анализ рынка образовательных услуг и изучение страхователей. Мотивация клиентов (абитуриентов) при заключении договора страхования. Страховые компании на рынке образовательных услуг: конкуренция и различие стратегий. Страховой продукт. Формы и каналы продвижения страховых услуг от поставщика к потенциальному клиенту. Стратегия рекламной компании. Изучение конкурентов. Определение форм и методов конкуренции. Ценовая политика.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** факторы риска связанные с образованием
- ***уметь*** построить схему страхования на образование
- ***приобрести навыки*** планирования маркетинговой стратегии в области страхования на образование

***При изучении темы необходимо:***

- ***читать*** учебник В.Ю. Резниченко (глава8), Управление риском, МЭСИ, М., 2001г.
- ***выполнить задание*** - проанализировать различные стратегии финансирования высшей школы
- ***акцентировать внимание*** на следующих понятиях: социальные риски, «социальный лифт», система высшей школы, финансирование высшей школы, страхование на образование, налоговые льготы и законодательные льготы, маркетинг страхового продукта.

***Для выполнения задания необходимо:*** читать статью Садовничий В. Образование и наука как фактор национальной безопасности. В сб. Социальная и духовная безопасность России. М.: МГУ, 1995., книгу Пищулин Н.П., Ананишев В.М. Образование и управление. М., 1999.

***Для самооценки темы:***

■ *выполнить задание* - описать социальные риски в связи с плохим финансированием образования.

■ *ответить на вопросы:*

1. Опишите основные модели финансирования образования.
2. Что такое проблема единственно верного пути?
3. Как связаны образование и вложение в «человеческий ресурс»?
4. Опишите рынок образовательных услуг в России.
5. Опишите образование как сектор непродуцированной сферы.
6. Перечислите особенности накопительного страхования.
7. Опишите договор страхования на образование как договор гарантии представления услуг.
8. Дайте характеристику схеме предоставления образования в кредит.
9. Опишите социальные аспекты платного образования.
10. Перечислите ключевые положения закона о высшем образовании.
11. Опишите историю финансирования образования в России.
12. Охарактеризуйте образование как фактор национальной безопасности.

***План семинарских занятий по теме.***

Анализ рисков связанных с высшим образованием. Разработка страховой схемы. Оценка эффективности. Разработка контракта и плана маркетинговой стратегии.

**3.10 Тема 10. Регулирование медицинских рисков**

Медицинский рынок как рынок рисков. Роль медицинского рынка в общественном секторе. Здоровье и национальная безопасность. Положение в России. Экономические аспекты вложения денег в здравоохранение. Что является товаром на рынке медицинских услуг? Рынок медицинских услуг и рынок рисков. Особенности медицинского рынка. Особенности маркетинга в здравоохранении. Три модели здравоохранения и их связь с рынком рисков. Бюджетная модель здравоохранения. Модель свободного медицинского рынка.

Становление страховой медицины в России. Страховая медицина и изменения в медицинских технологиях. Семейный врач. Добровольное медицинское страхование. Больничные кассы и история медицинского страхования в России. Обязательное медицинское страхование ( ОМС ).

Роль и место ОМС в реформировании здравоохранения. Правовое регулирование ОМС. Закон об ОМС. Структура и механизм ОМС. Проблема отбора рисков в ОМС. ОМС и врач общей практики ( семейный врач ). Качество медицинской помощи и её регулирование. Роль страховой компании и особенности её работы в системе ОМС.



Политические аспекты, мировой процесс реформирования здравоохранения и опыт развития страховой медицины в России.

**Изучив данную тему студент должен:**

- **знать** основные принципы системы медицинского страхования
- **уметь** использовать страховые схемы медицинского страхования как мотивирующий фактор
- **приобрести навыки** использования дополнительных схем стимулирования

**При изучении темы необходимо:**

- **читать учебник** В.Ю. Резниченко (глава8), Управление риском, МЭСИ, М., 2001г.
- **выполнить задание** - оценить целесообразный размер средств выделяемых фирмой на добровольное медицинское страхование акцентировать внимание на следующих понятиях: медицинские риски, рынок медицинских услуг, добровольное медицинское страхование, обязательное медицинское страхование, дополнительные стимулы при компенсации.

**Для выполнения задания необходимо:** читать книгу Гришин В.В. Регулирование процессов становления страховой медицины. М.: Наука, 1997.

**Для самооценки темы:**

- **выполнить задание** - оценить разумные затраты на добровольное медицинское страхование в фирме
- **ответить на вопросы:**
  1. Выгодно ли вкладывать деньги в медицину ?
  2. Что является товаром на рынке медицинских услуг ?
  3. Какую долю от ВВП должны составлять расходы на здравоохранение ?
  4. Опишите сходные черты ОМС и налоговой системы.
  5. Как связаны риски с реформой здравоохранения и семейным врачом?
  6. Как связаны современная больница и идея конвейера.
  7. Опишите три школы управления в здравоохранении.
  8. Опишите влияние ОМС на медицинские технологии.
  9. Что такое больничная касса?
  10. Что общее между социальным страхованием и ОМС?
  11. Опишите достоинства и недостатки ОМС.
  12. В чем состоит проблема отбора в ОМС?

### ***План семинарских занятий по теме.***

Анализ структуры компенсации фирмы. Оценка затрат на добровольное медицинское страхование. Оценка эффективности добровольного медицинского страхования с учетом налоговых оптимизаций. Оценка целесообразности оплаты добровольного медицинского страхования.

### **3.11 Тема 11. Контроль техногенных рисков**

Принципы контроля и оценки экологического риска. Оценки экологических последствий решений на основе системы мониторинга. Архитектура системы экологического контроля и оценки ( ЭКО ). Опыт применения ЭКО в атомной промышленности.

Информационная поддержка решений. Применение новых информационных технологий. Особенности экологических банков данных. Индикаторы ситуации. Уровень здоровья как интегральная характеристика состояния среды. Использование экспертных систем. Экологическая инвентаризация.

Обработка и анализ данных. Выявление тенденций и прогнозэ. Выявление эффектов синергизма. Поддержка решений. Ситуационные комнаты. Оценка глубины анализа.

Моделирование и оценка последствий решений. Имитационное моделирование. Структура имитационного исследования. Связь технико-экономических, социально-политических и экологических последствий при размещении АЭС. Системная динамика. Оценка адекватности. Модели риска для АЭС.

***Изучив данную тему студент должен:***

- ***знать*** как влияют техногенных рисков на экономические показатели
- ***уметь*** организовать экологический мониторинг предприятия
- ***приобрести оценки*** экологических рисков предприятия

***При изучении темы необходимо:***

■ *читать* учебник В.Ю. Резниченко (глава10), Управление риском, МЭСИ, М., 2001г.

■ *выполнить задание* - предложить структуру параметров экологического мониторинга

■ *акцентировать внимание* на следующих понятиях: экологический мониторинг, экологическая безопасность, экологическое страхование, авария, запредельная авария и катастрофа, выбросы и сбросы, экологические платежи, плата за природные ресурсы.

***Для выполнения задания необходимо:*** читать книгу Воробьев Е.И., Резниченко В.Ю. Экоинформатика в атомной энергетике. М.: Энергоатомиздат, 1991.

***Для самооценки темы:***

■ *выполнить задание* - построить схему мониторинга автозаправочной станции

■ *ответить на вопросы:*

1. В чем состоит проблема синергизма вредных воздействий?
2. Хорош ли нулевой фон ?
3. Опишите концепцию банка экологических данных.
4. Как обнаруживаются тенденции и взаимосвязи?
5. Что такое нормальное распределение и непараметрические методы?
6. Опишите принципы и методы прогнозирования.
7. Опишите экспертные технологии в экологии.
8. Что такое события-индикаторы и события-свидетели?
9. Как воздействует АЭС на регион?
10. Опишите последствия аварии в Чернобыле и их контроль.
12. Как связаны глобальные аспекты новых технологий и локальные интересы.

***План семинарских занятий по теме.***

Составление перечня последствий строительства АЭС. Построение дерева последствий. Оценка относительной важности. Оценка размещения.