

Теоретические основы управления рисками

Понятие управления риском

Управление риском – многоступенчатый процесс, который имеет своей целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий.

Принципы управления рисками

- 1) Недопустим риск больше, чем это может позволить собственный капитал
- 2) Продумывание последствий риска
- 3) Недопустим риск многим ради малого

Этапы управления риском

- анализ риска (выявление; оценка);
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения;
- непосредственное воздействие на риск (снижение; сохранение; передача);
- контроль и корректировка результатов процесса управления.

Методы оценки риска

- 1) Статистический
- 2) Метод экспертных оценок
- 3) Сценарный метод

Выбор методов управления риском

- 1) Избежание риска
- 2) Снижение степени риска
- 3) Принятие риска

Методический аппарат анализа управления риском

