

# **Управление в ситуации риска**

# Литература:

1. Чернова, Г. В. Управление рисками / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - Москва : Проспект, 2007. - 158 с.
2. Бугрова С.М., Гук Н.М. Риск-менеджмент: Учебное пособие. - 2005. - 132 с.
3. Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. Риск-менеджмент – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 193 с.
4. Макарова Н.Н. Риск – менеджмент: учебное пособие – 2009. – 88 с.

# **Тема 1. Понятие риска**

*«Сразу согласимся с тем, что риск - это хорошо. Суть риск-менеджмента заключается не в устранении риска, поскольку тогда исчезает вознаграждение, а в управлении им. Нужно определить, когда можно рисковать, а когда вообще этого делать не следует».*

**Томас Стюарт**

**Риск** — потенциальная численно измеримая возможность неблагоприятных ситуаций и связанных с ними последствий в виде ущерба, убытков, потерь в связи с неопределенностью.

**Неопределенность** — неясная, точно не определенная обстановка, неполнота или неточность информации об условиях деятельности.

# Риск и неопределенность

- Ф. Найт: «измеримая (риск)» и «неизмеримая неопределенность» (*«Риск, неопределенность и прибыль»*, 1921)
- 
- Неопределенность – это объективное состояние среды, не позволяющее точно предсказать будущие последствия наших решений ввиду недостаточности и неполноты информации, ограниченных возможностей ее восприятия и анализа и принципиальной недетерминированности природы
  - Риск – влияние неопределенности на достижение поставленных целей

# Причины неопределенности:

1. **Незнание** – неполнота информации о внешней среде, о будущем событии или результате предпринимаемых действий, управленческих решений;
2. **Случайность** – будущее событие в сходных условиях происходит неодинаково (изменение спроса, сбой снабжения и т.д.);
3. **Противодействие** – конкуренция, нарушение договорных обязательств, трудовые конфликты и др.



# Неопределенность-Риски-Потери

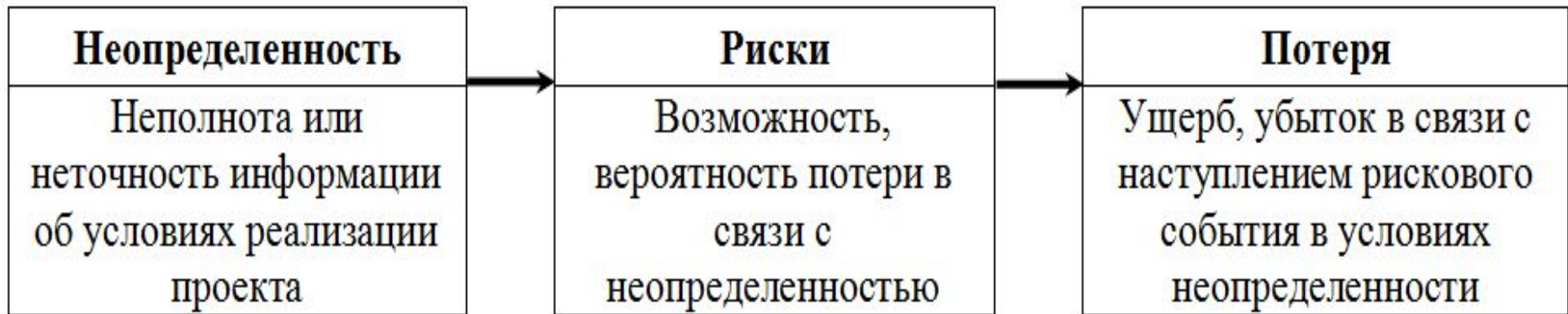


Рис 1.1 Взаимосвязь категорий: неопределенность - риски - потери



# Источники рисков:

1. **По происхождению** - естественно-природные, техногенные и социальные.
2. **В зависимости от возможности предотвращения** - форсмажорные и нефорсмажорные.
3. **В зависимости от сферы возникновения:** внутренние и внешние

# Структурные характеристики риска:

1. **Опасность** - потенциальная угроза возникновения ущерба или другой формы реализации риска (носитель риска / окружающая среда);
2. **Подверженность риску** - характеристика ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска;
3. **Уязвимость** - выражает степень возникновения ущерба различного размера в отношении рассматриваемого объекта;
4. **Взаимодействие с другими рисками** - предполагает рассмотрение группы рисков (портфеля рисков).

## **Как экономическая категория – риск:**

это событие, которое может произойти или не произойти.

Возможны **три экономических результата:**

1. отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток);
2. нулевой;
3. положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

**Экономический риск** - возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.

### **Характеристики:**

- ✓ возможность возникновения убытка;
- ✓ неопределенность, непредсказуемость, случайность этой возможности;
- ✓ нежелательность возникновения убытка;
- ✓ денежное измерение убытка.

**С экономическим риском сталкивается  
любая организация !!!**

# Различные трактовки риска

- Риск как вероятность
- Риск как угроза
- Риск как мера разброса возможных результатов
- Риск как возможность потерь

Негативные  
трактовки риска

**НО!**

**А. Смит:** «Норма прибыли повышается вместе с риском»

(«Исследование о природе и причинах богатства народов», 1776)

**ГК РФ:** «Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, выполнения работ или оказания услуг...»

# Функции экономического риска:

1. **Инновационная функция** - поиск нетрадиционных решений проблем.
2. **Регулятивная функция** - преодоление стереотипности мышления, консерватизма.
3. **Защитная функция** - терпимое отношение к возможной неудаче.
4. **Аналитическая функция** – анализ альтернатив и выбор наилучших.



# **Тема 1. Понятие риска**