

**Кафедра «Государственное, муниципальное и  
корпоративное управление»**

**МЕНЕДЖМЕНТ**  
**Курс лекций**

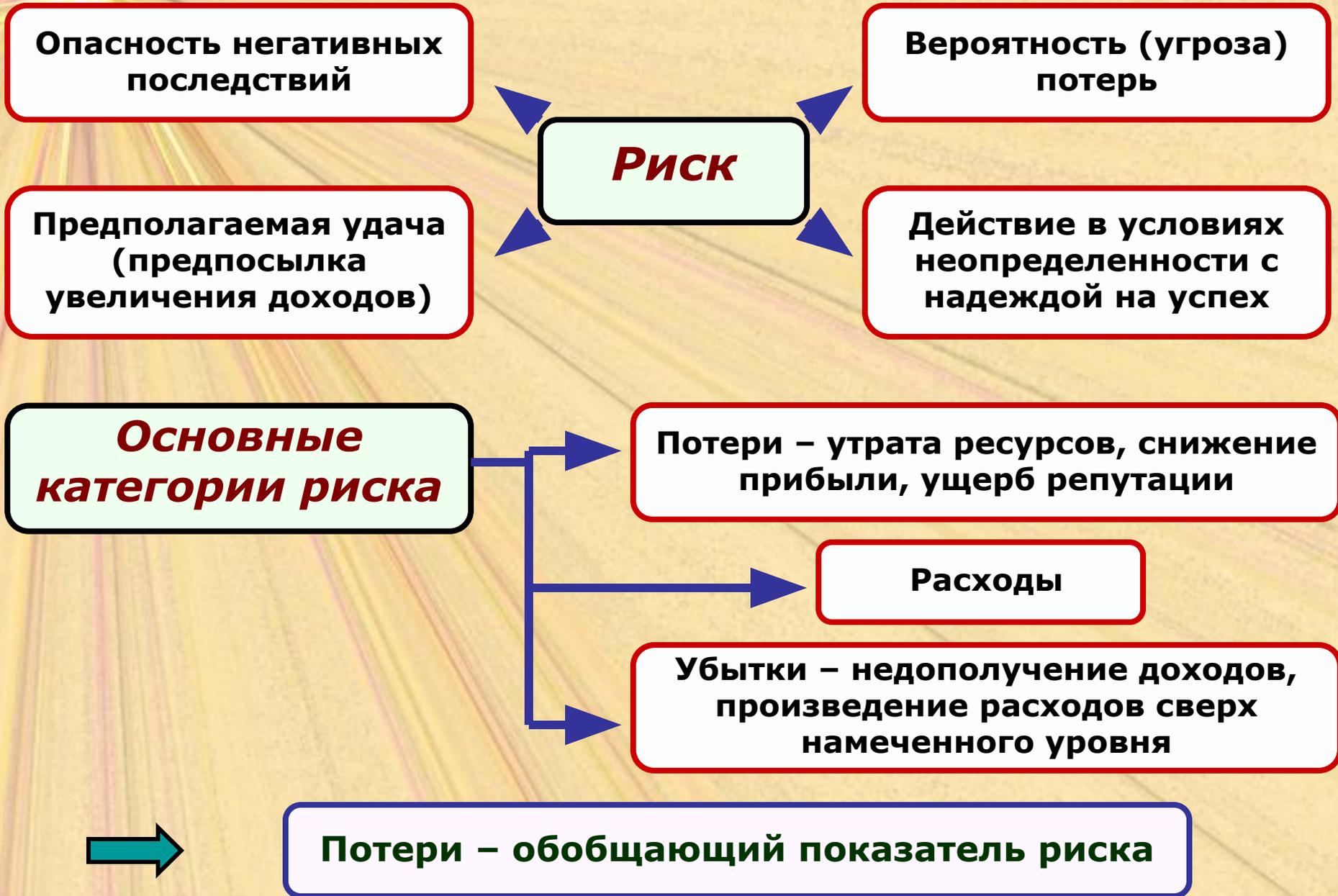
**Тема: «Управление рисками»**

**Вопросы лекции:**

- 1. Понятие, источники и виды рисков**
- 2. Методы оценки рисков**
- 3. Система управления рисками в организациях**

**к. э. н., доц. Павлова Е.Г.**

# Понятие и сущность риска



# Сущность рисков в предпринимательской деятельности

**Риск** – объективное явление хозяйственной деятельности

	<b>Риск</b>	<b>Высокий</b>	<b>Низкий</b>
<b>Доход</b>			
<b>Высокий</b>		+ -	+ +
<b>Низкий</b>		- -	- +

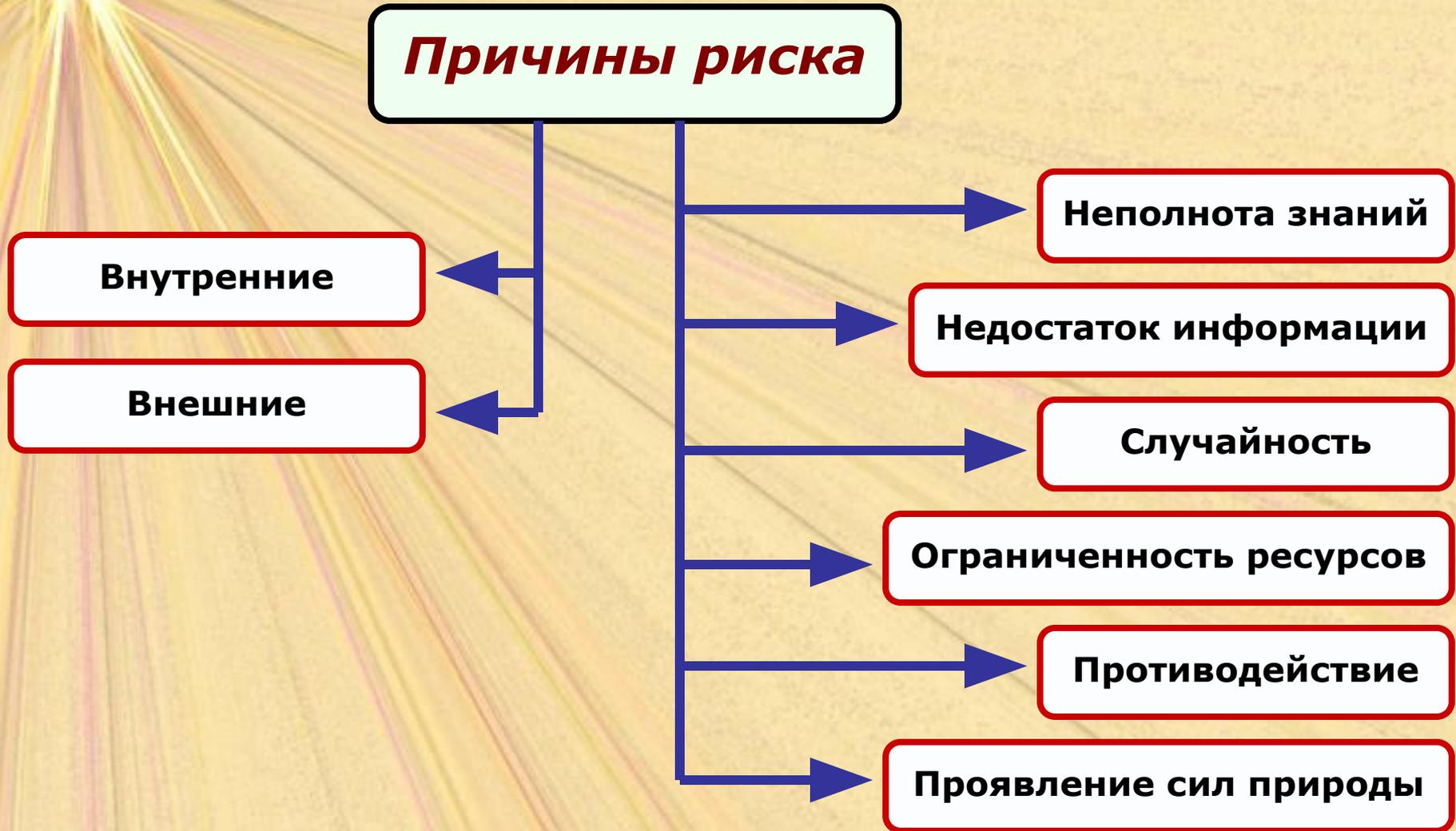
# Основные черты и характеристики риска



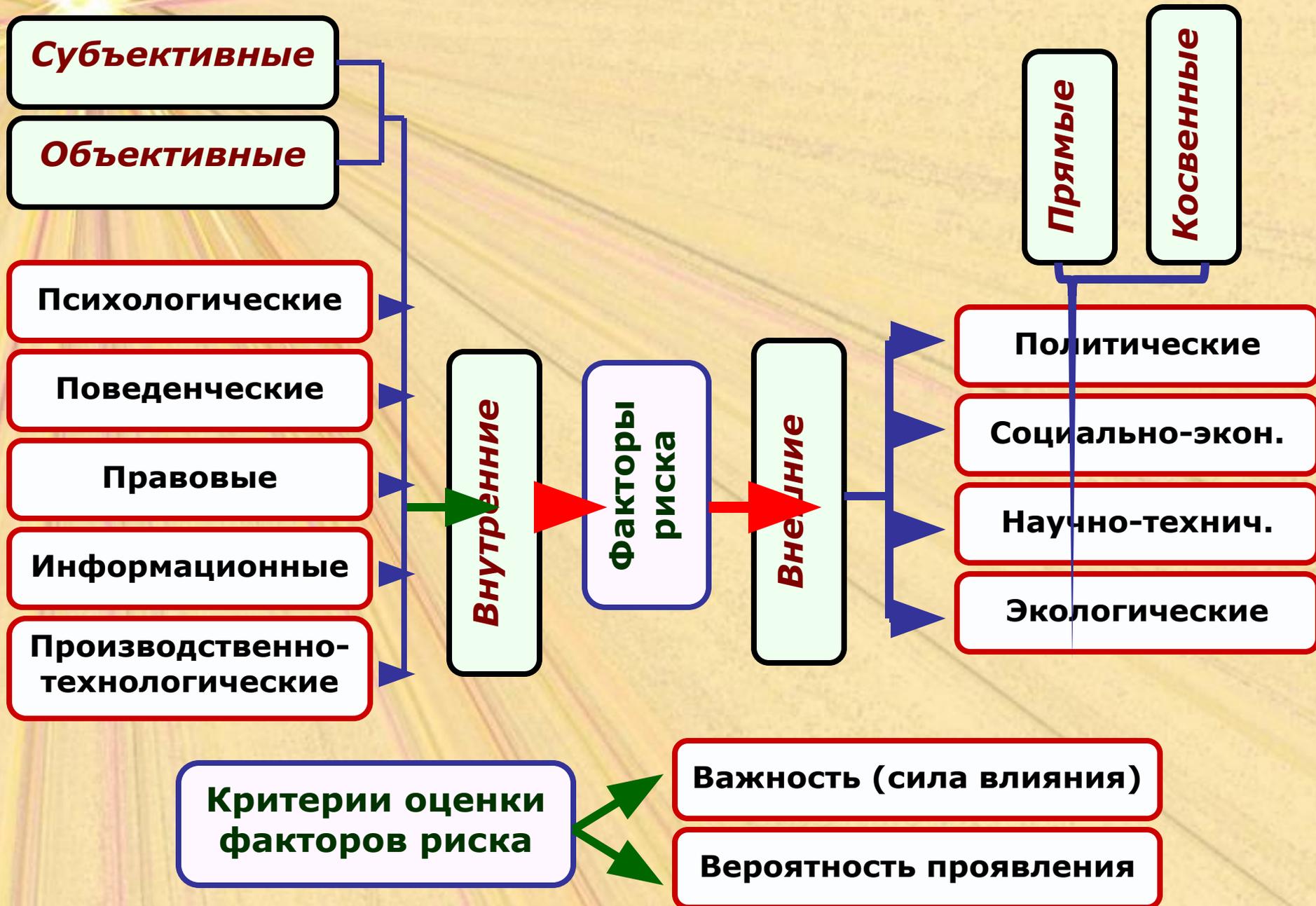
# ***Природа риска***



# Источники (причины) риска



# Факторы риска и критерии их оценки



# Классификация рисков

## Виды рисков

Чистые

Спекулятивные

Предпринимательские

Не связанные с предпринимательской деятельностью

Производственные

Коммерческие

Инвестиционные

Финансовые

Связанные с материальными ценностями

Не связанные с материальными ценностями

Народнохозяйственные

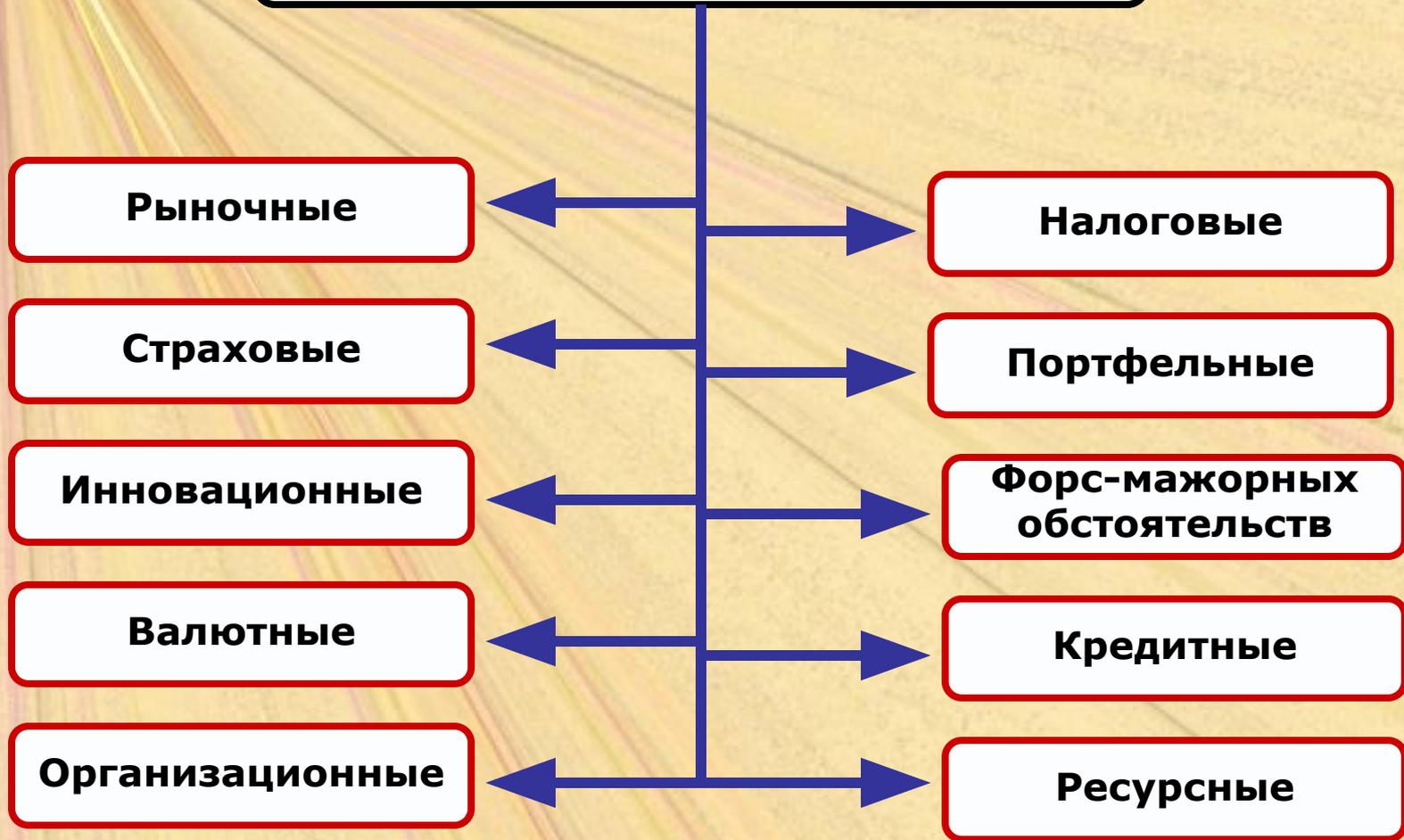
Локальные

**(продолжение)**



# Специфические виды рисков в предпринимательстве

## Предпринимательские риски



# Количественные показатели риска

**Показатели риска**

**Величина потерь**

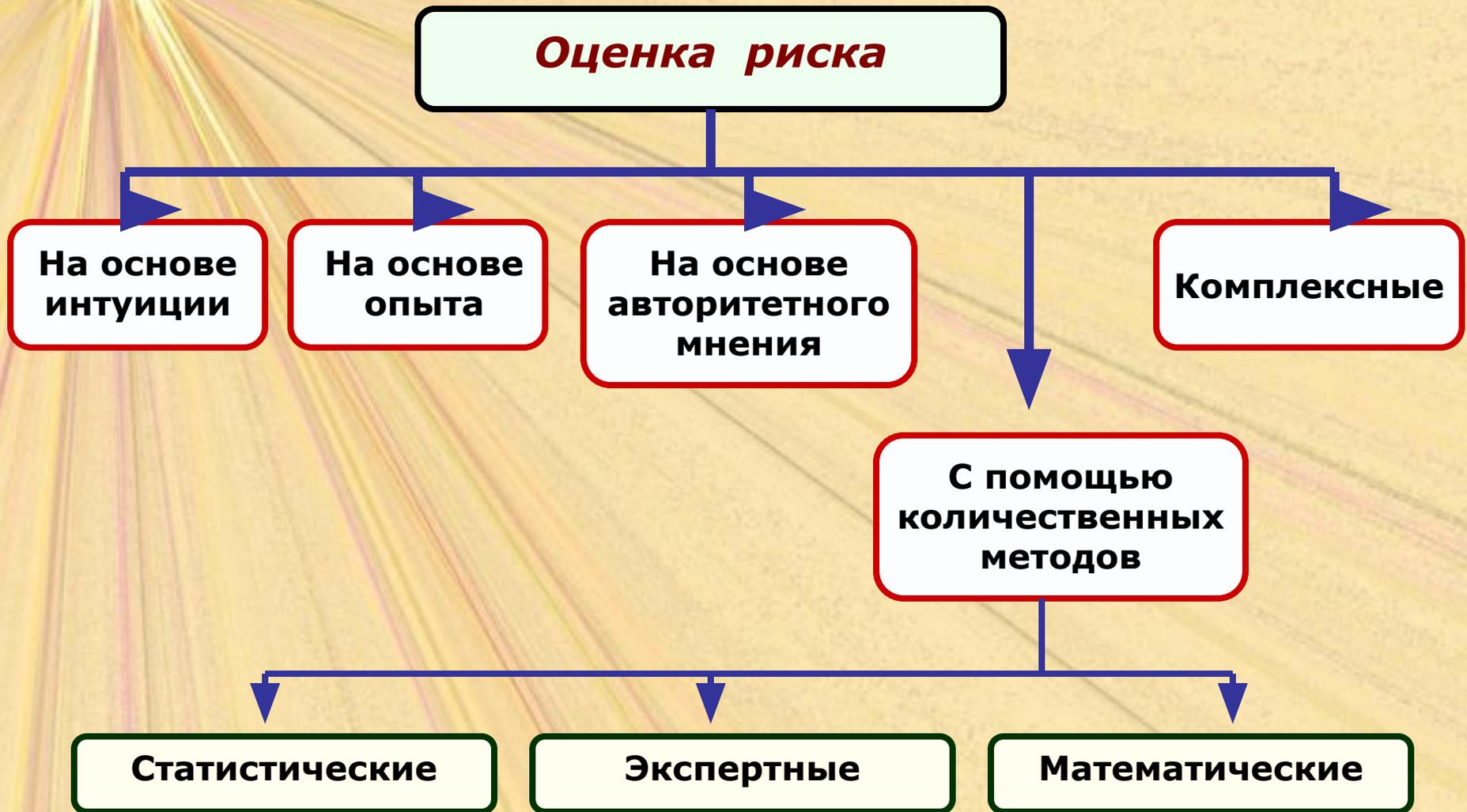
**Вероятность понести потери определенной величины**

**Абсолютная**

**По отношению к размеру доходов**

**По отношению к величине расходов**

# Способы оценки степени риска



# **Основные критерии выбора в условиях риска**

## **Критерии выбора варианта рискованных действий**

```
graph TD; A[Критерии выбора варианта рискованных действий] --> B[Сила угрозы]; A --> C[Возможность снижения риска собственными силами]; A --> D[Тенденции изменения в рассматриваемом периоде];
```

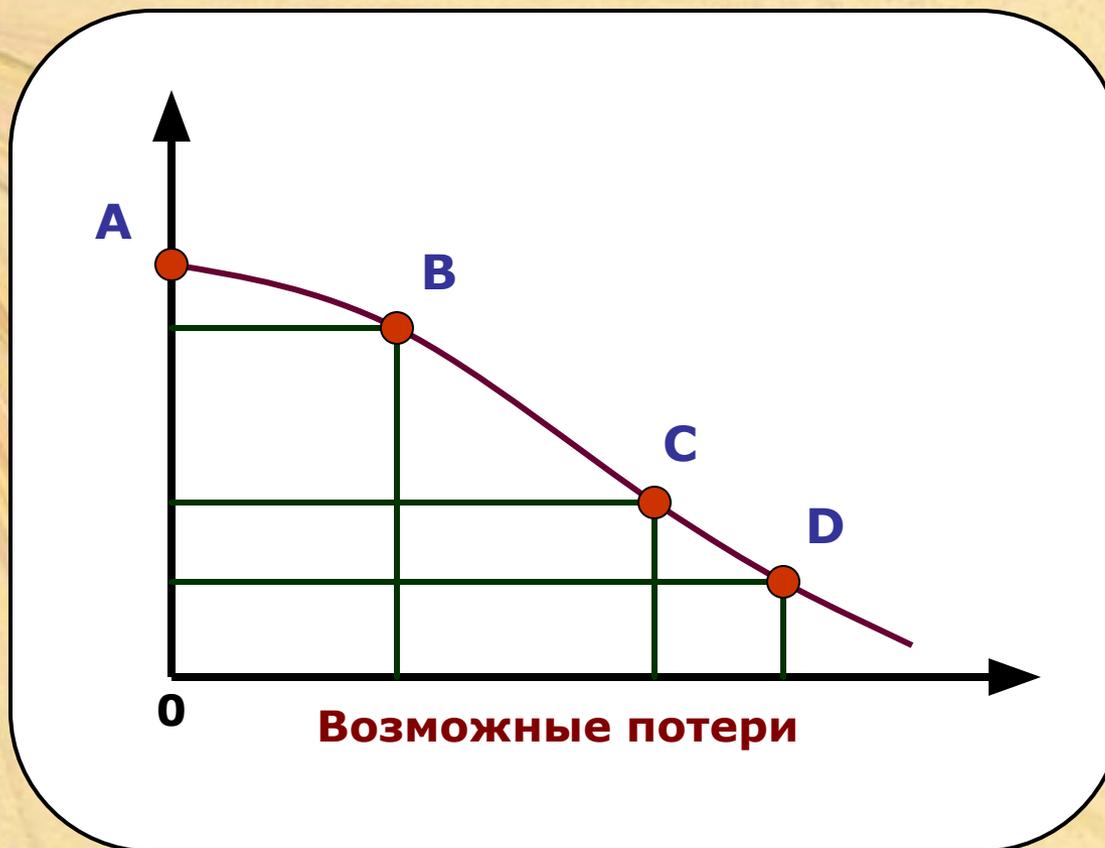
**Сила угрозы**

**Возможность  
снижения риска  
собственными  
силами**

**Тенденции  
изменения в  
рассматриваемом  
периоде**

# Кривая риска

Частота потерь  
данного  
размера  
(доля в  
выборке)



**A** – нулевые  
потери

**B** – потери в  
пределах  
расчетной  
прибыли

**C** – потери в  
пределах  
расчетной  
выручки

**D** – потери в  
пределах  
величины  
собственного  
капитала

«**A – B**» - область допустимого риска

«**B – C**» - область недопустимого риска

«**C – D**» - область критического риска

# Управление рисками

**Управление рисками** – совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих предвидеть наступление рисков событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий



# Главные задачи риск-менеджера



# **Основные принципы управления риском**

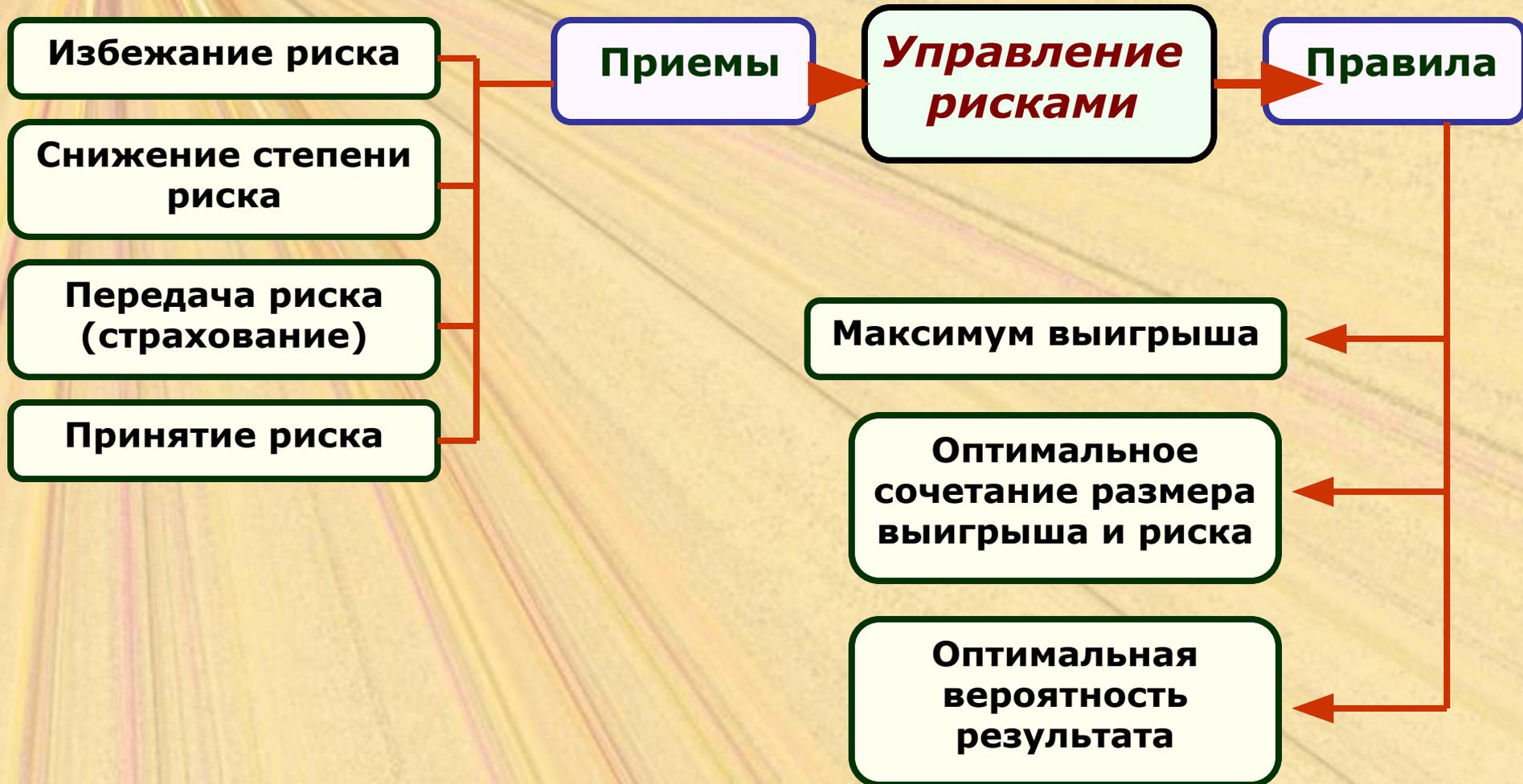


**1. Не рисковать многим ради малого**

**2. Думать о последствиях**

**3. Не рисковать больше, чем позволяет собственный капитал**

# Приемы и правила управления рисками



# **Основные этапы разработки стратегии управления рисками**

**1. Определение целей**



**2. Выявление, анализ и оценка факторов риска**



**3. Определение приемлемого уровня риска**



**4. Разработка системы мер адаптации к рискам**

# Способы адаптации к рискам



<b>Вероятность</b>	<b>Высокая</b>	<b>Низкая</b>
<b>Размер потерь</b>		
<b>Большой</b>	<b>Избежание и снижение</b>	<b>Передача (страхование)</b>
<b>Не большой</b>	<b>Принятие и снижение</b>	<b>Принятие</b>

# Способы снижения степени риска

**Способы  
снижения  
степени риска**

**Диверсификация и дублирование**

**Приобретение дополнительной  
информации**

**Лимитирование расходов**

**Страхование**

**Самострахование (создание  
резервов)**

**Хеджирование (создание  
встречных требований и  
обязательств)**

**Образование венчурных компаний**