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

Риск

- Опасность негативных последствий
- Вероятность (угроза) потерь
- Предполагаемая удача (предпосылка увеличения доходов)
- Действие в условиях неопределенности с надеждой на успех

Основные категории риска

- Потери – утрата ресурсов, снижение прибыли, ущерб репутации
- Расходы
- Убытки – недополучение доходов, произведение расходов сверх намеченного уровня

→ **Потери – обобщающий показатель риска**

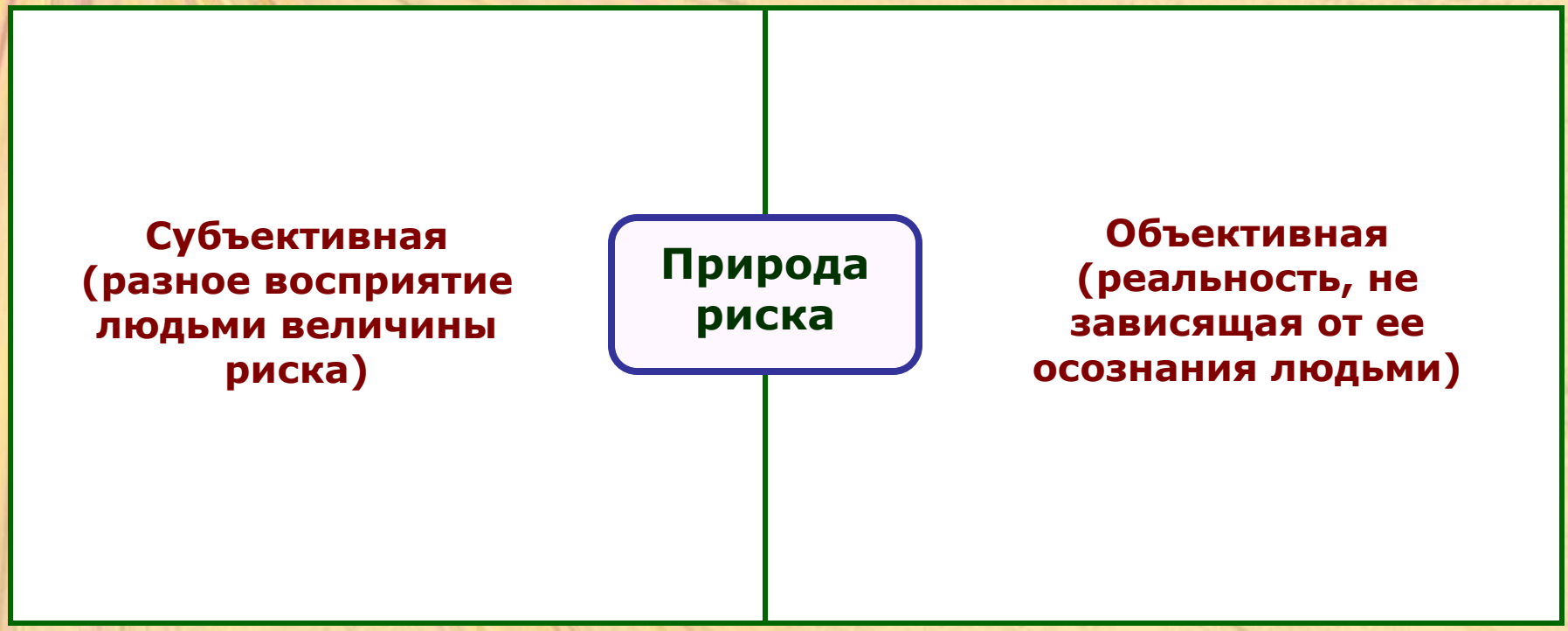
Сущность рисков в предпринимательской деятельности

Риск – **объективное явление хозяйственной деятельности**

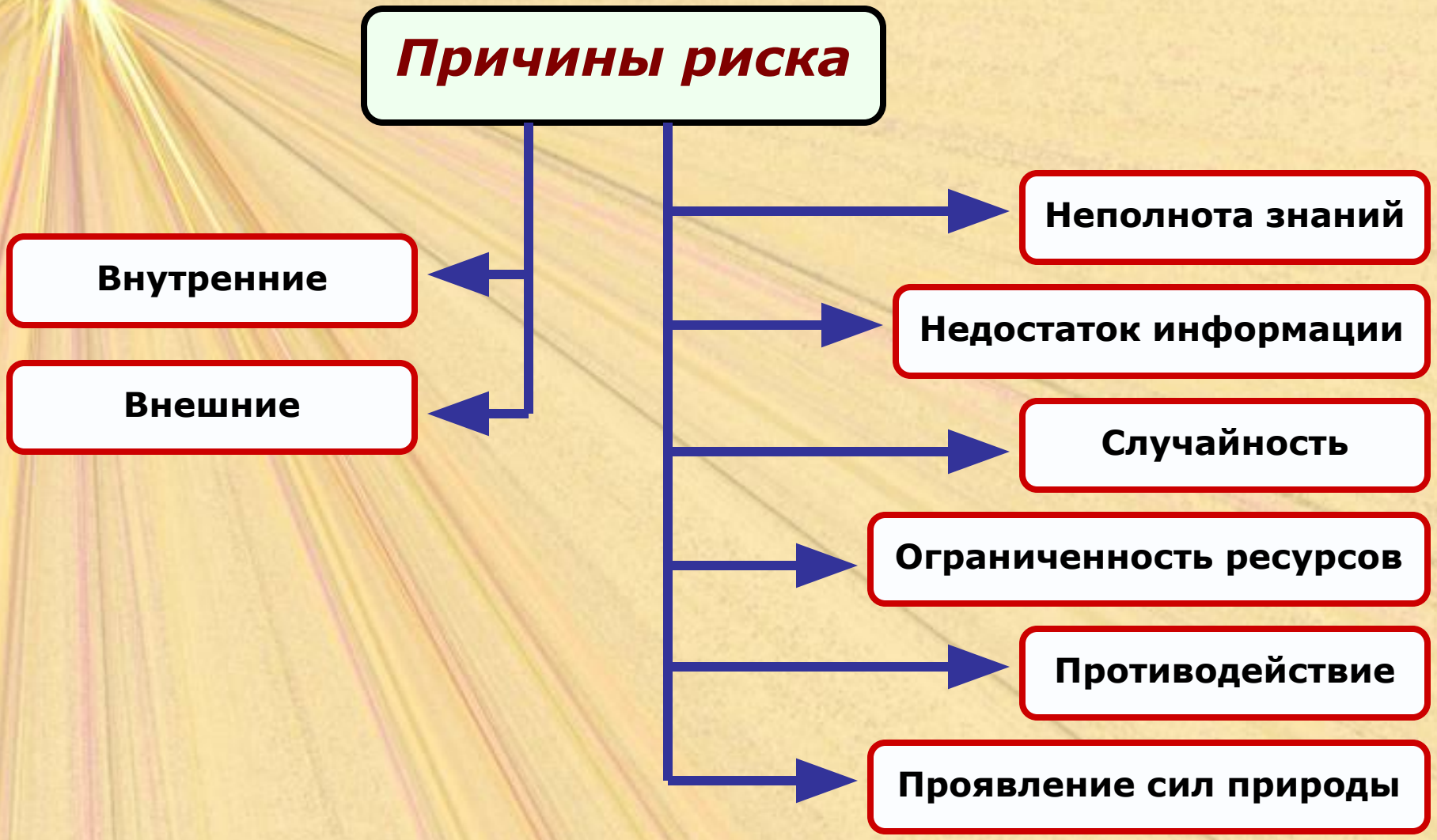
Риск / Доход	Высокий	Низкий
Высокий	+ -	+ +
Низкий	- -	- +

Основные черты и характеристики риска

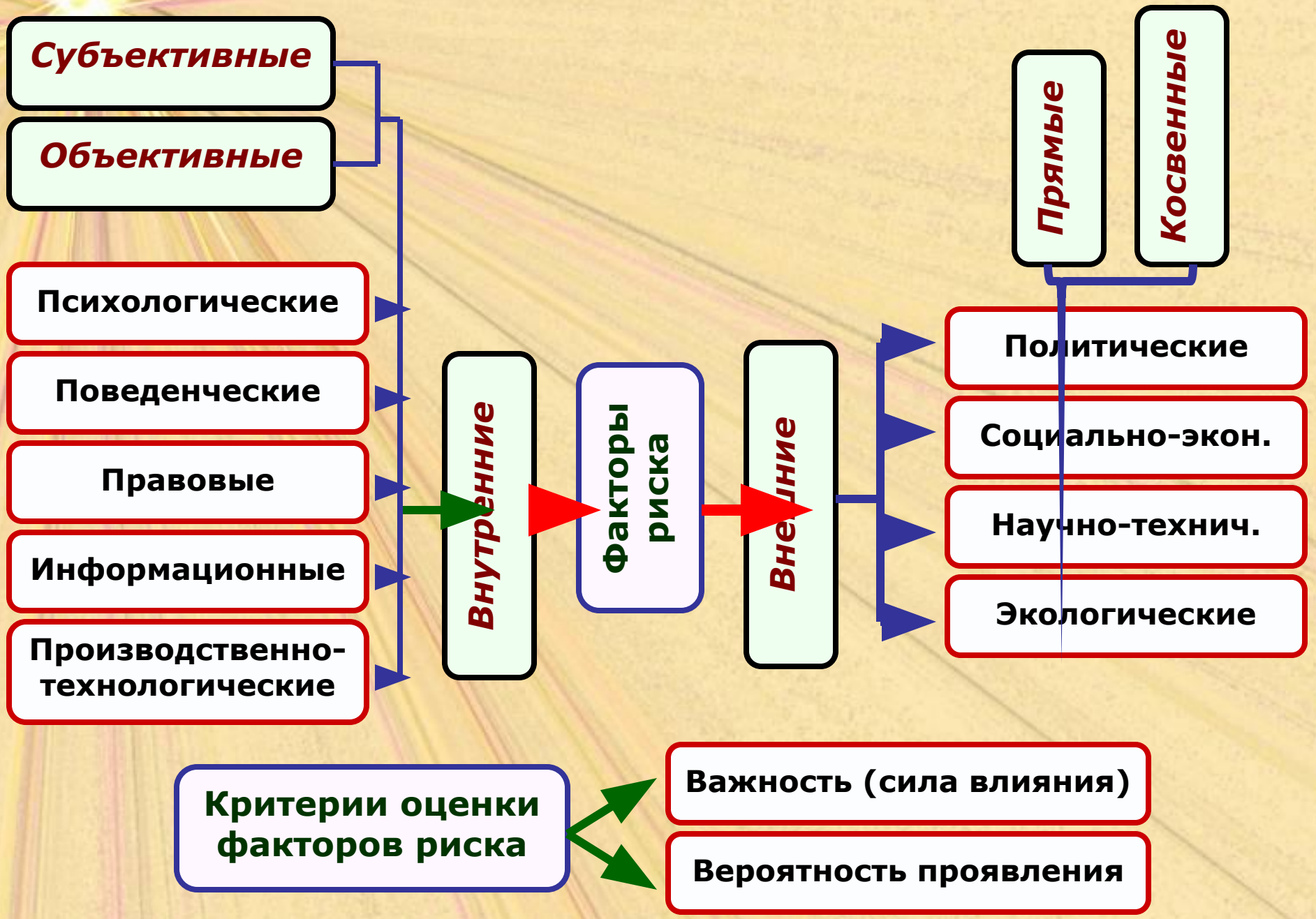
Природа риска



Источники (причины) риска



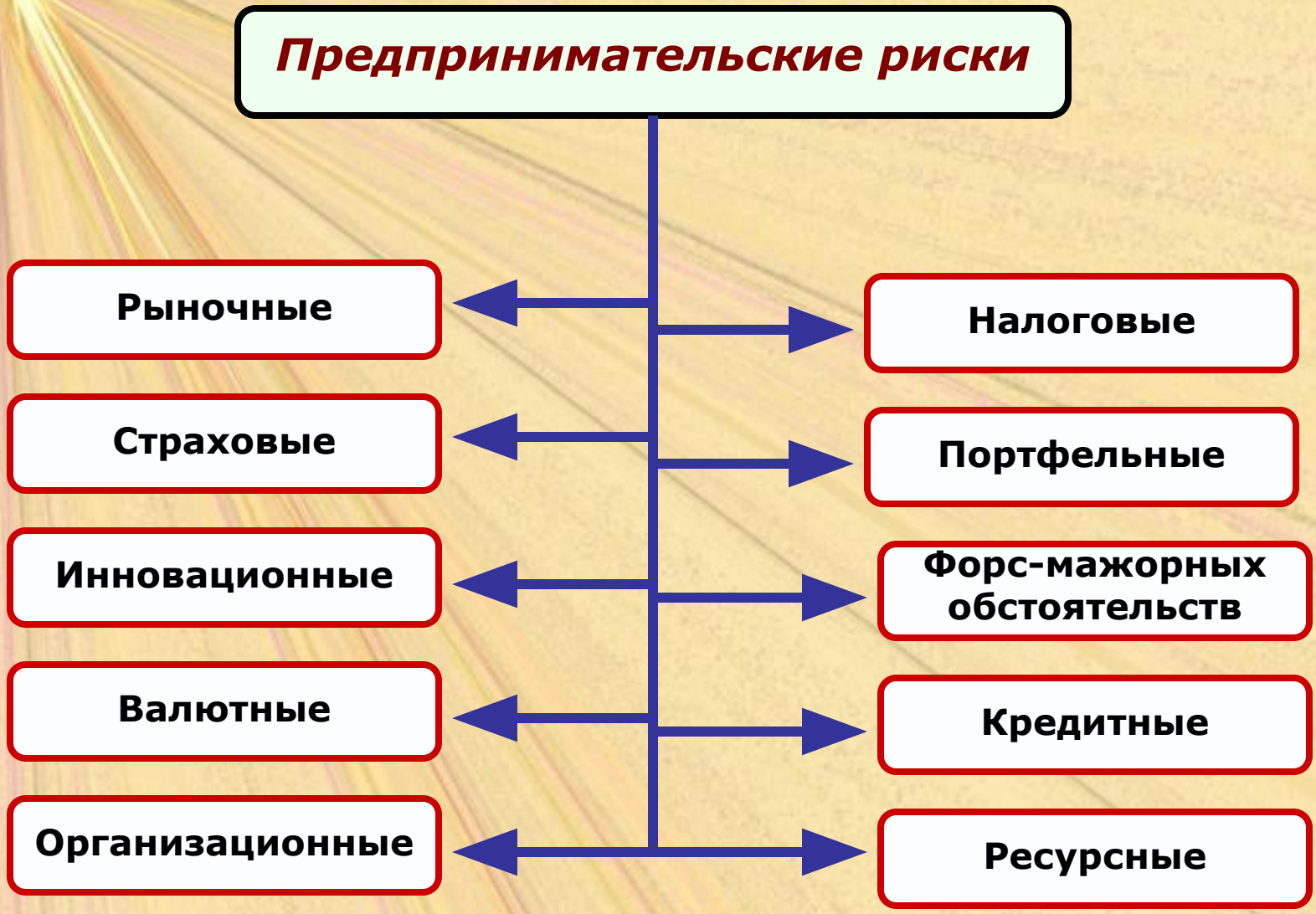
Факторы риска и критерии их оценки



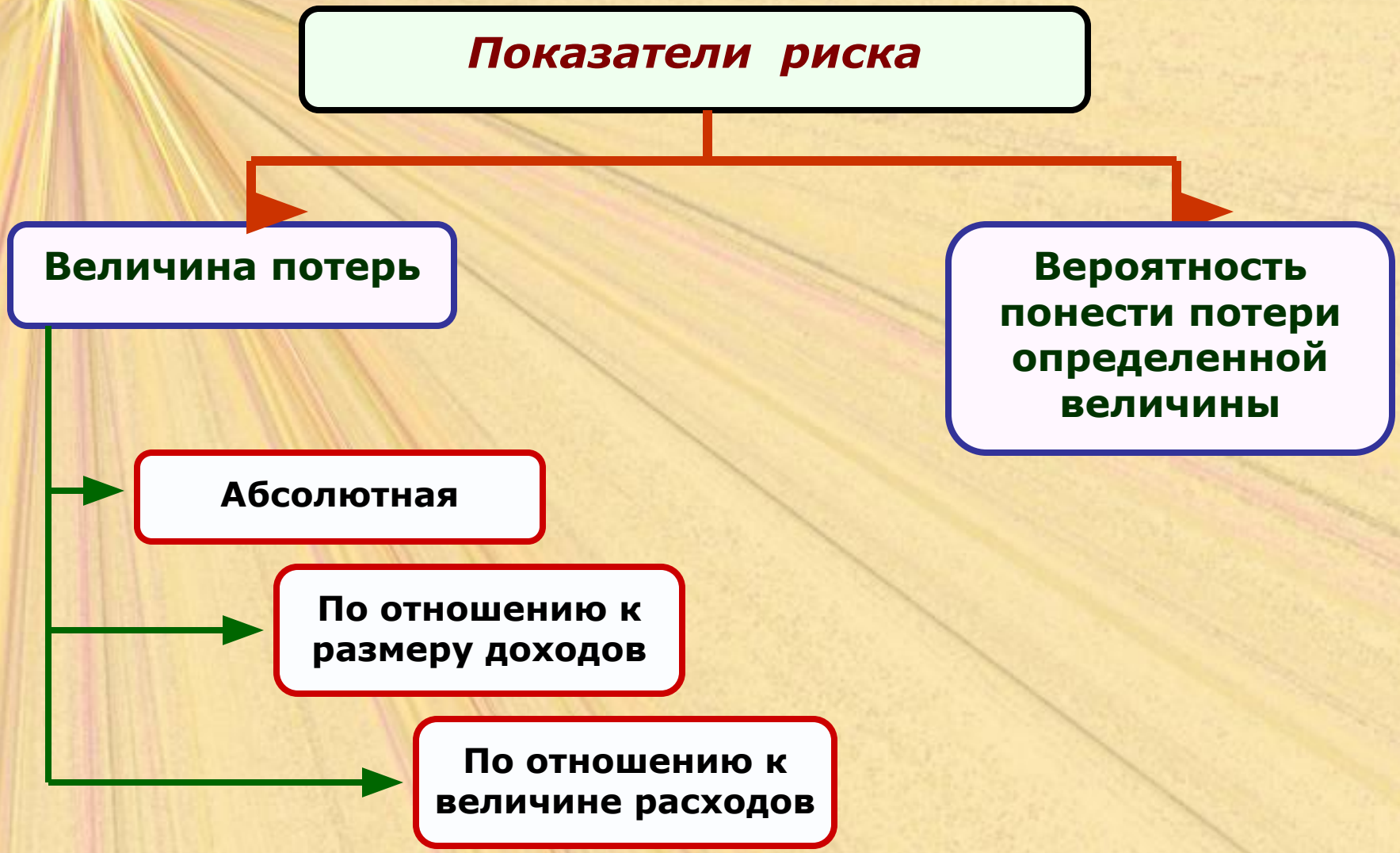
Классификация рисков

(продолжение)

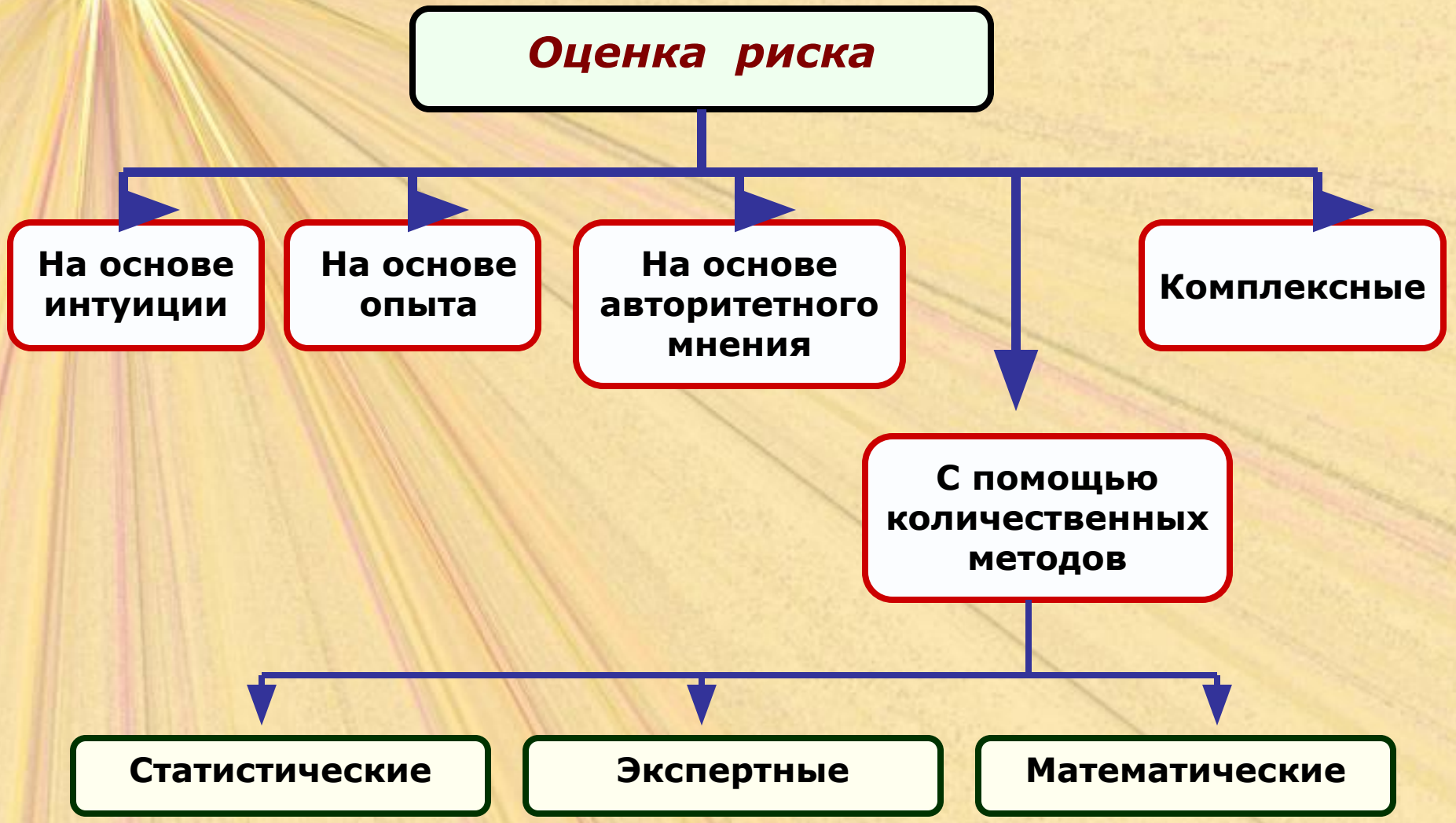
Специфические виды рисков в предпринимательстве



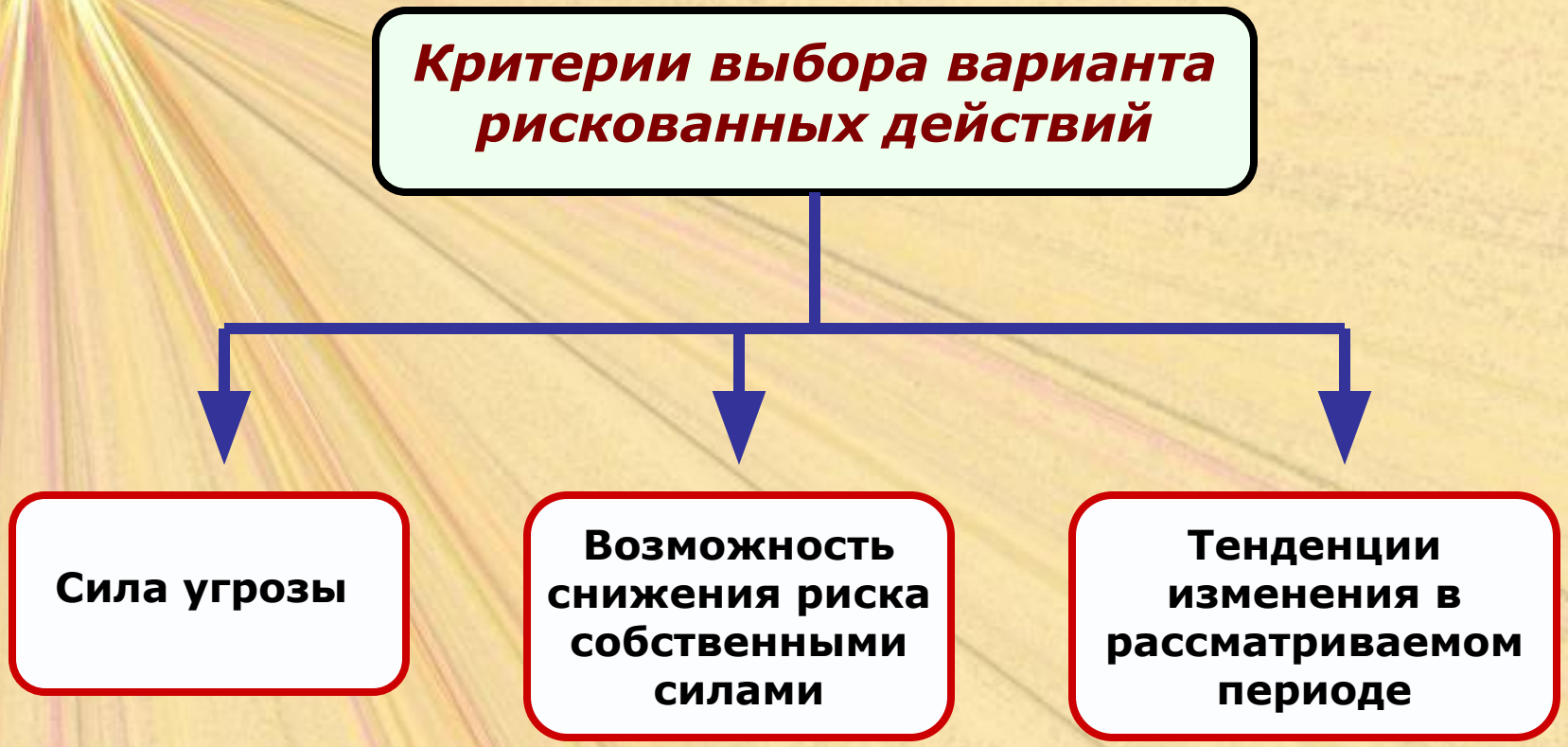
Количественные показатели риска



Способы оценки степени риска

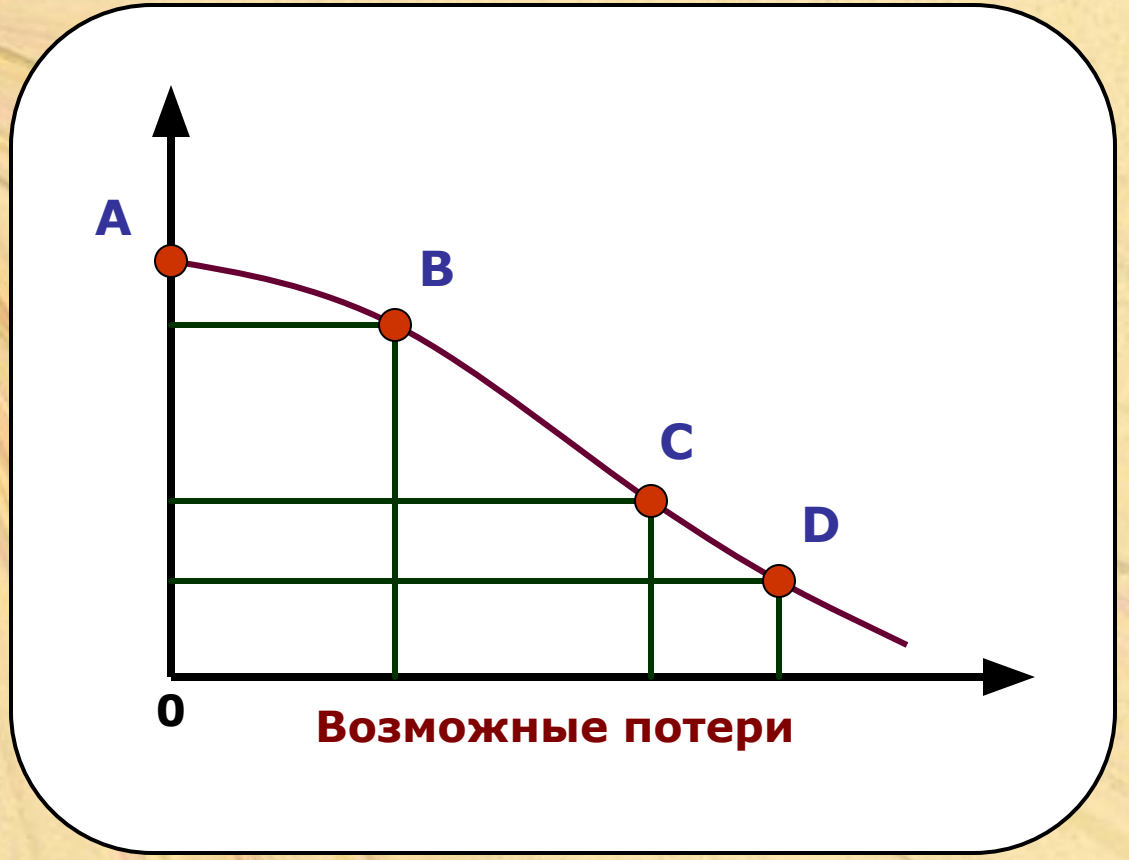


Основные критерии выбора в условиях риска



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

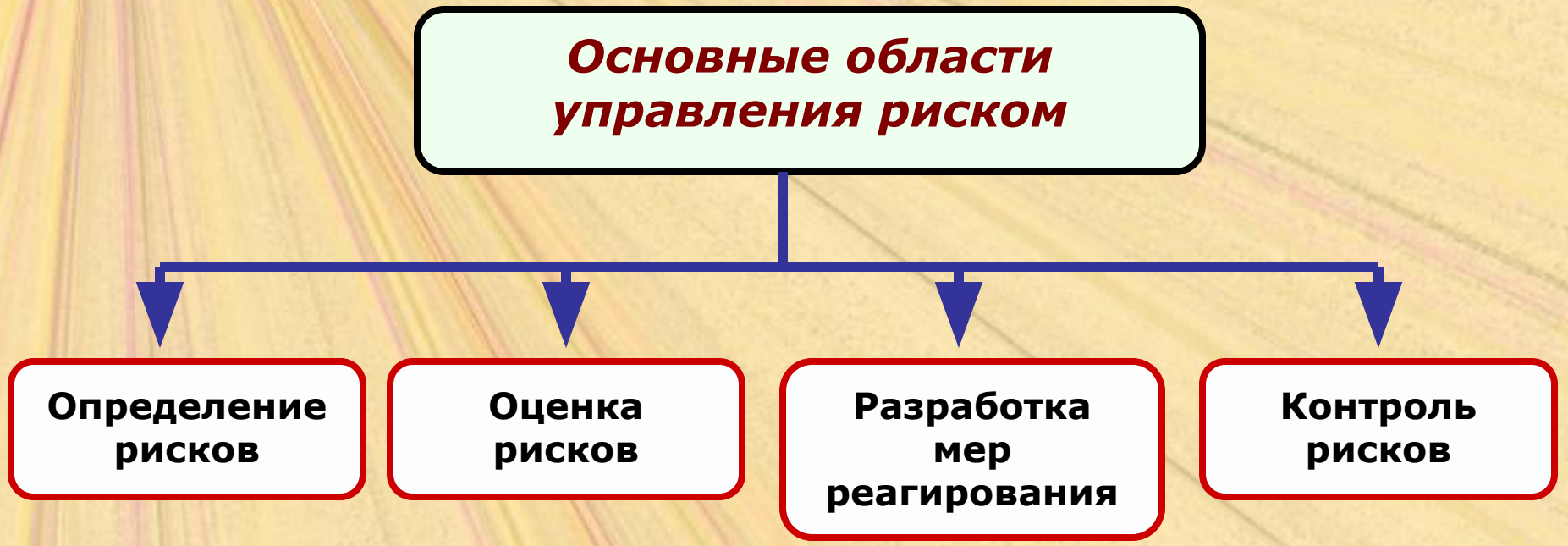
«A – B» - область допустимого риска

«B – C» - область недопустимого риска

«C – D» - область критического риска

Управление рисками

Управление рисками – **совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих предвидеть наступление рисковых 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

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

Способы снижения степени риска