

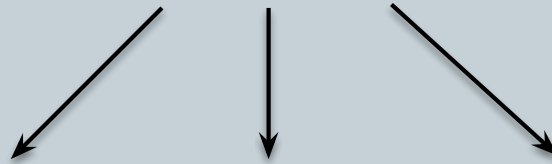
Риск-менеджмент в принятии управленческих решений



Риск



- ЭТО ВОЗМОЖНАЯ ОПАСНОСТЬ ПОТЕРЬ, ВЫТЕКАЮЩАЯ ИЗ СПЕЦИФИКИ ЯВЛЕНИЙ ПРИРОДЫ И ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА.



Отрицательный Нулевой Положительный

Неопределенность



- это неполнота, недостоверность информации об условиях реализации решения, наличие фактора случайности или противодействия.

Решение принимается в условиях неопределенности, когда невозможно оценить вероятность потенциальных результатов.

ДВЕ ОСНОВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ:



- **попытаться получить дополнительную информацию и еще раз проанализировать проблему.**
- **действовать в точном соответствии с прошлым опытом, суждениями или интуицией и сделать предположение о вероятности событий.**

Степень риска



- это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Риск количественно характеризуется оценкой ожидаемой величины максимального и минимального дохода от данного вложения капитала.

Анализ риска



- Качественный - главная задача которого состоит в определении факторов риска и обстоятельств, приводящих к рисковым ситуациям
- Количественный - позволяющий вычислить величину отдельных рисков и риска проекта в целом

Исследование риска



- **выявление объективных и субъективных факторов, влияющих на конкретный вид риска;**
- **анализ выявленных факторов;**
- **оценка конкретного вида риска с финансовых позиций, определяющая либо финансовую состоятельность проекта, либо его экономическую целесообразность;**



- **установка допустимого уровня риска;**
- **анализ отдельных операций по выбранному уровню риска;**
- **разработка мероприятий по снижению риска при принятии управленческого решения.**

Риск-менеджмент



- система управления организацией, которая ставит своей целью снижение риска, предотвращение недопустимого риска.

- **Избежание риска**
- **Удержание риска**
- **Передача риска**
- **Снижение степени риска**

Приемы для снижения степени риска



- **диверсификация**
- **получение дополнительной информации о ситуации принятия решения**
- **лимитирование за счет установления предельных сумм расходов, продажи, кредита**
- **самострахование за счет создания натуральных и денежных резервных фондов**
- **страхование**