

Лекция 1

Понятие риска экономической деятельности



- 1. Общие сведения о дисциплине УРП**
- 2. Понятие и определение риска**
- 3. Структура риска**
- 4. Управление рисками**
- 5. Классификация рисков**

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ПРОЕКТУ



- Загальний обсяг
- 54 год.
- Навчальні заняття
- 36 год.
- Лекції
- 12 год.
- Практичні заняття
- 24 год.
- Самостійна робота
- 18 год.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ПРОЕКТУ



- Контрольні заходи
 - Тестування
 - (40 балів)
- Індивідуальне завдання
 - (60 балів)

Понятие и определение риска



- Классическая теория риска
 - Т.Найт, Дж.Милль, И.У.Сениор
 - Риск = математическое ожидание потерь
- Неоклассическая теория риска
 - А.Маршалл, А.Пигу
 - Риск = вероятность ущерба или большей прибыли

Понятие и определение риска

Риск определяется как:

- свойство системы под воздействием внешних и внутренних факторов переходить из состояния нормального функционирования к состоянию отказа;
- вероятность утраты предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных затрат;
- событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском;
- случайное событие, в результате реализации которого возможные позитивные или негативные изменения в деятельности объекта;

Понятие и определение риска

Риск определяется как:

- стоимость выражение вероятностного события ведущего к потерям;
- (проекта) неопределенное событие или условие, которое, в случае его наступления, влияет хотя бы на одну цель проекта;
- (проекта) потенциальная численно измеримая возможность неблагоприятных ситуаций и связанных с ними последствий в виде ущерба, убытков, потеря в связи с неопределенностью, то есть со случайным изменением условий экономической деятельности

Концепции риска:

- 1) Риск – опасность и/или угроза
- 2) Риск – неопределенность и альтернативность
- 3) Риск - возможность



Рис. 1.1 – Взаимосвязь основных объектов изучения теории рисков

Функции риска



- **Стимулирующая функция :** риск как стимул развития
- **Иновационная функция:** риск как стимул прогресса
- **Компенсирующая функция:** риск как реализация
- **Социально-экономическая функция :** риск как критерий эффективности

Управление рисками



Суть управления рисками:

- Управление рисками нужно рассматривать как научную дисциплину (область знаний) и как процесс (деятельность).
- Управление рисками как научная дисциплина – это совокупность методов и инструментов, позволяющих выявить возможные риски, сопровождающие человеческую деятельность, спрогнозировать их появление, оценить их последствия и нейтрализовать либо риски, либо их последствия.
- Управление рисками как процесс – это идентификация, качественное и количественное оценивание рисков, планирование противорисковых мероприятий, реализация противорисковых мероприятий и анализ их эффективности.

Значимость управления рисками



Source: Comptelstat, Mercer Management Consulting analysis

Риск-менеджмент

экономическая теория

экономическая статистика

финансы предприятия

финансовый менеджмент

экономический анализ

налогообложение

право

корпоративное управление и пр.

Классификация рисков



Критерии классификации рисков

- время возникновения;
- сроки возникновения;
- основные факторы возникновения;
- характер учета;
- характер последствий;
- сфера возникновения;
- возможность преобразования.

Классификация рисков

- По времени возникновения:

- ретроспективные;
- текущие;
- перспективные.

- По срокам возникновения:

- кратковременные;
- стабильные.

Классификация рисков



- По характеру учёта:
 - внешние;
 - внутренние.
- По характеру последствий:
 - чистые;
 - спекулятивные.
- По возможности преобразования:
 - систематические;
 - специфические.

Классификация рисков



- По сфере возникновения:

- производственный;
- коммерческий;
- финансовый;
- страховой.

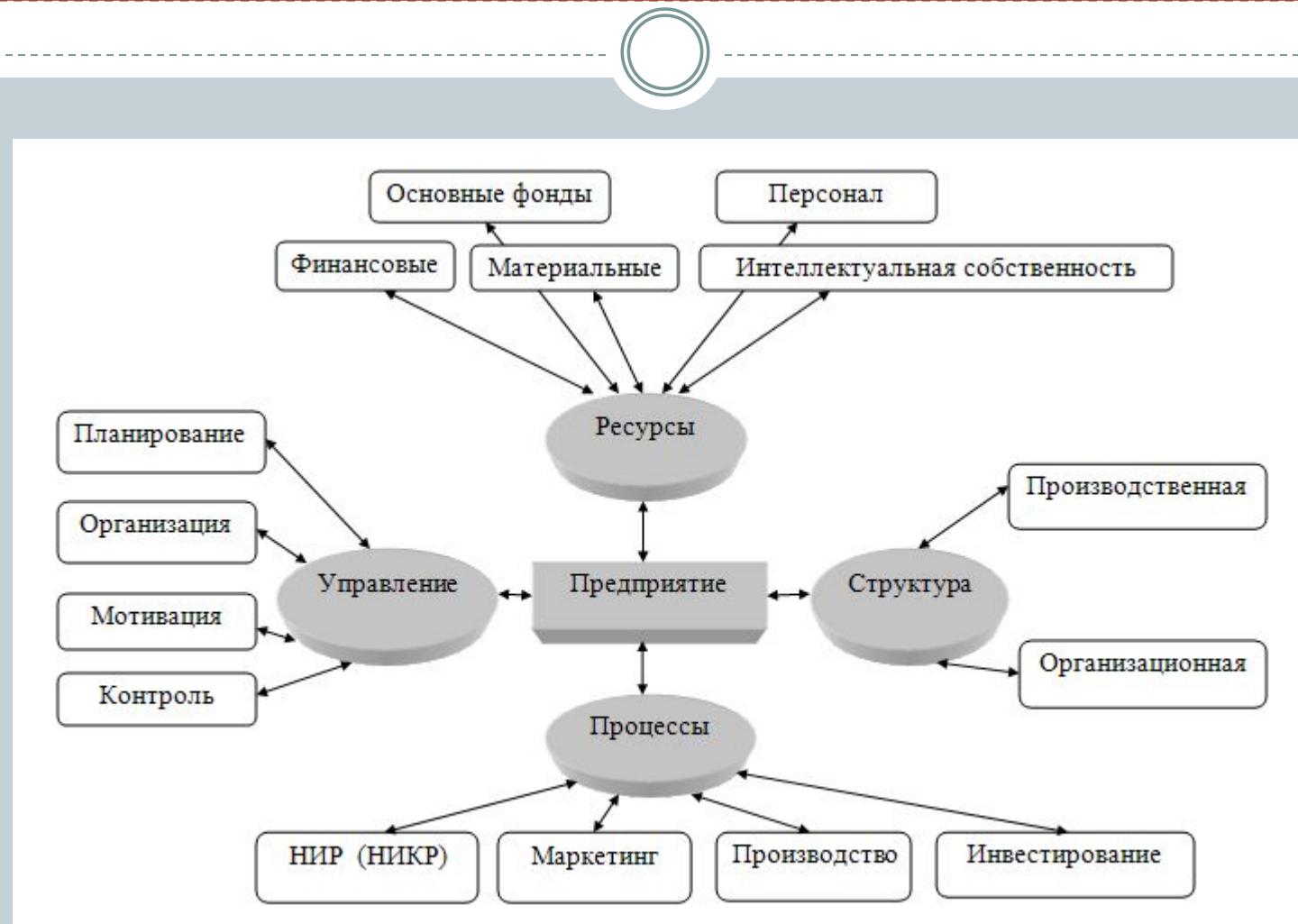
- По негативным последствиям:

- допустимый;
- критический;
- катастрофический.

Классификация рисков по факторам возникновения



Классификация рисков по факторам возникновения



Классификация проектных рисков

