

# *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:*

- стоимостное 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, потерь 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
- **Инновационная 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: Compustat, 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

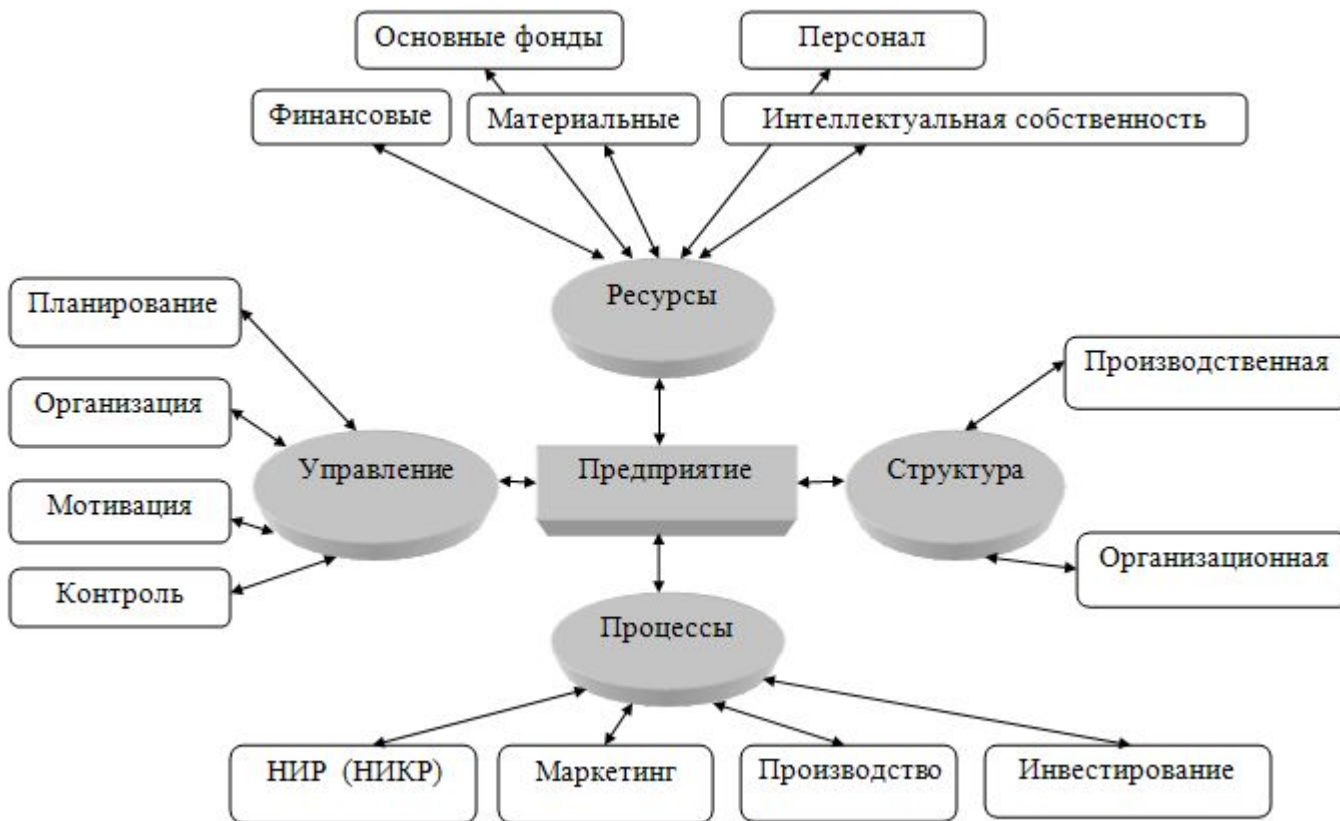


- По сфере возникновения:
  - производственный;
  - коммерческий;
  - финансовый;
  - страховой.
- По негативным последствиям:
  - допустимый;
  - критический;
  - катастрофический.

# Классификация рисков по факторам возникновения



# Классификация рисков по факторам возникновения



# Классификация проектных рисков

