



Управление рисками

*курс читает:
к.э.н., доцент Софронов А.Н.*

Контакты



Софронов
Алексей
Николаевич

**к.э.н., доцент,
действительный государственный
советник Самарской области 1 класса**

кафедра региональной экономики,
государственного и муниципального управления

кафедра прикладного менеджмента

+7 (846) 337 70 05

+7 (927) 692 36 05



info@sofronov.info



www.economy.samregion.ru



facebook.com/ajlexey



twitter.com/ajlexey



ЗАНЯТИЕ 1. Основы риск-менеджмента

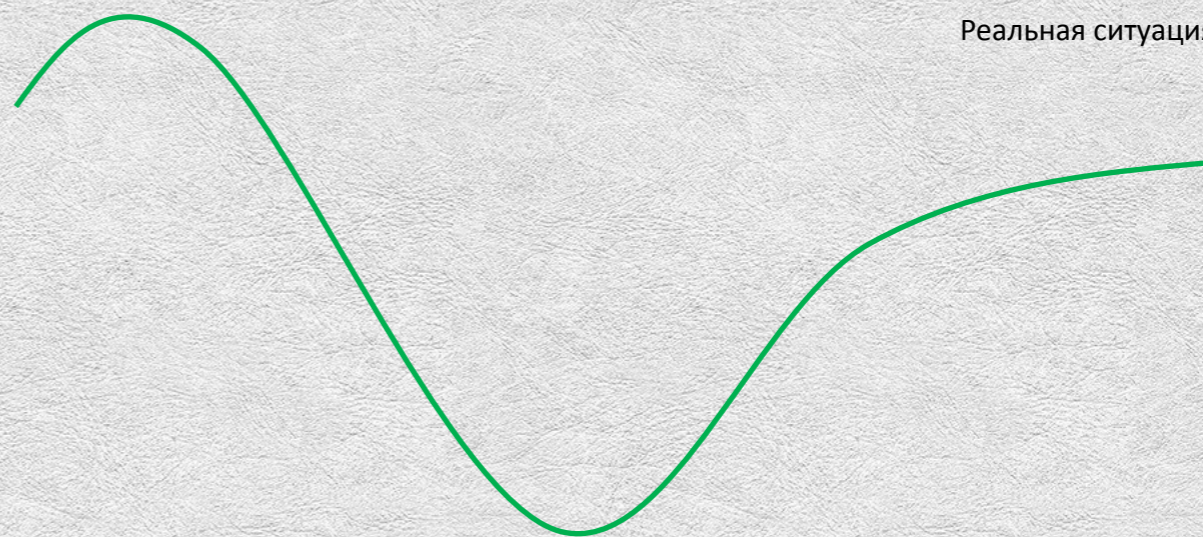


О рисках я знаю не понаслышке...

У моей жены есть хобби – небольшой интернет бизнес
При этом риски начали реализовываться еще до того, как моя жена зарегистрировала ИП



У меня есть самая лучшая идея!



Реальная ситуация...

О нет... слишком рискованно!



Было бы идеально, если...

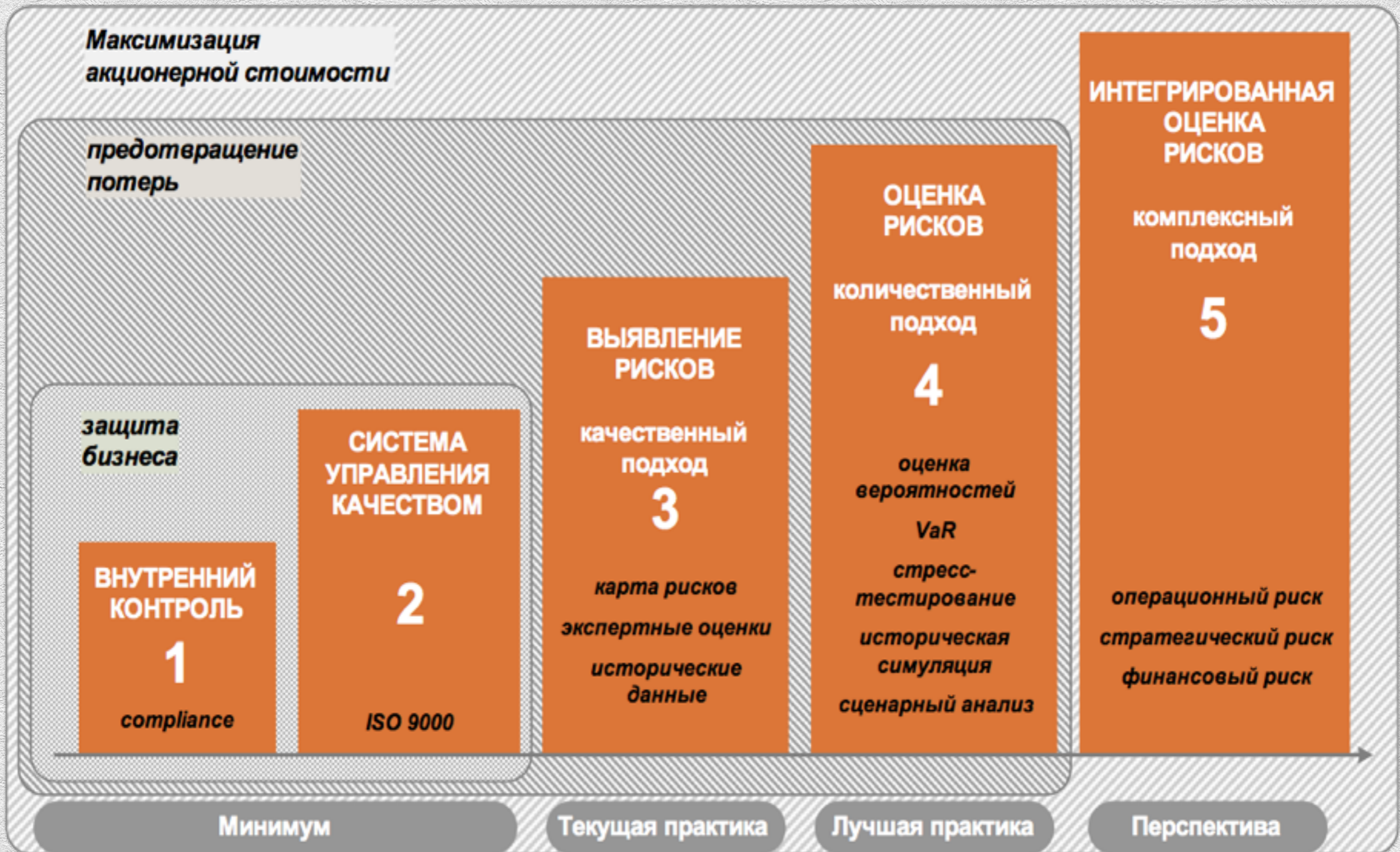
- Предприниматели досконально анализировали альтернативы и последствия принимаемых решений
- Решения принимались бы только на основе полной информации
- Внутренние и внешние угрозы, которые могут повлиять на развитие бизнеса, были бы понятны и предсказуемы
- Сотрудники свободно обсуждали потенциальные риски и слабые места бизнеса и думали над их решением.

На самом же деле:

- Не хватает времени
- Не хватает информации
- Не хватает фантазии
- Недостатки человеческой психологии

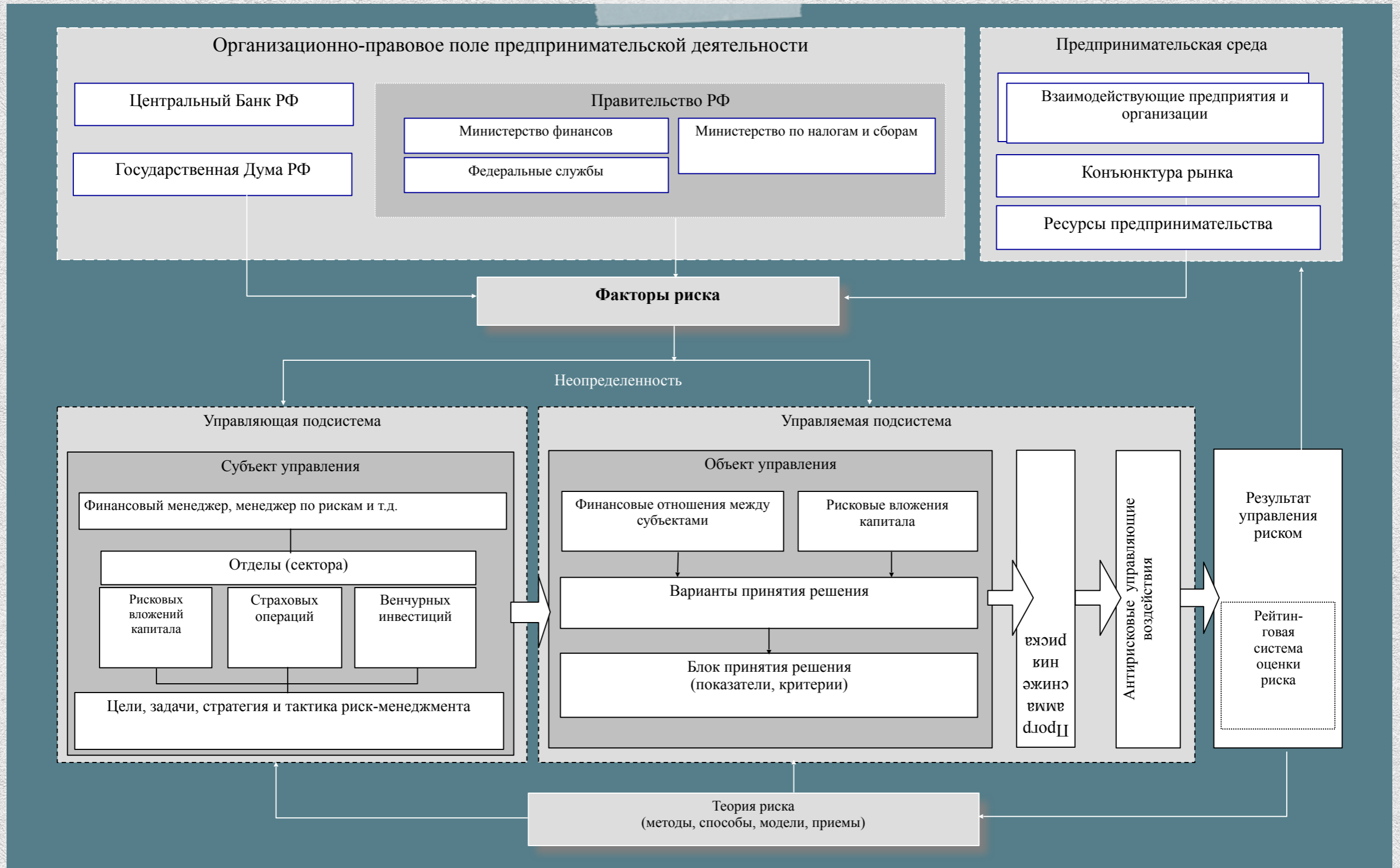


Современные взгляды на организацию риск-менеджмента





Модель риск-менеджмента





Определение рисков

Риск в широком смысле - характеристика ситуации, имеющей неопределенность исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий



(это неуверенность или невозможность получения достоверного знания о благоприятном исходе при указанных ограничениях).



Понятие и сущность риска





Сущность рисков в предпринимательской деятельности

Риск — объективное явление хозяйственной деятельности

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



Основные черты и характеристики риска



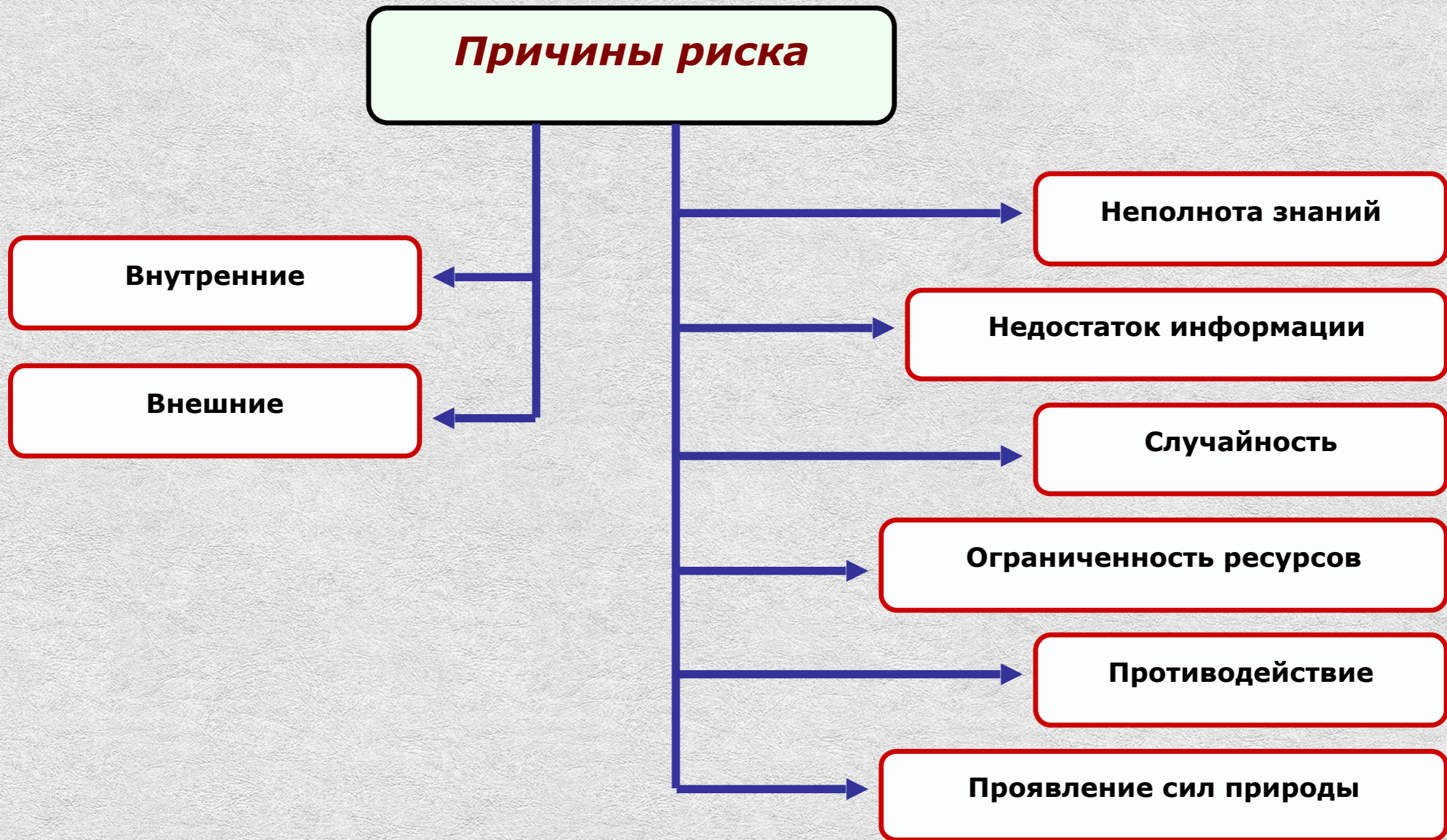


Природа риска





Источники (причины) риска





Факторы риска и критерии их оценки





Классификация рисков



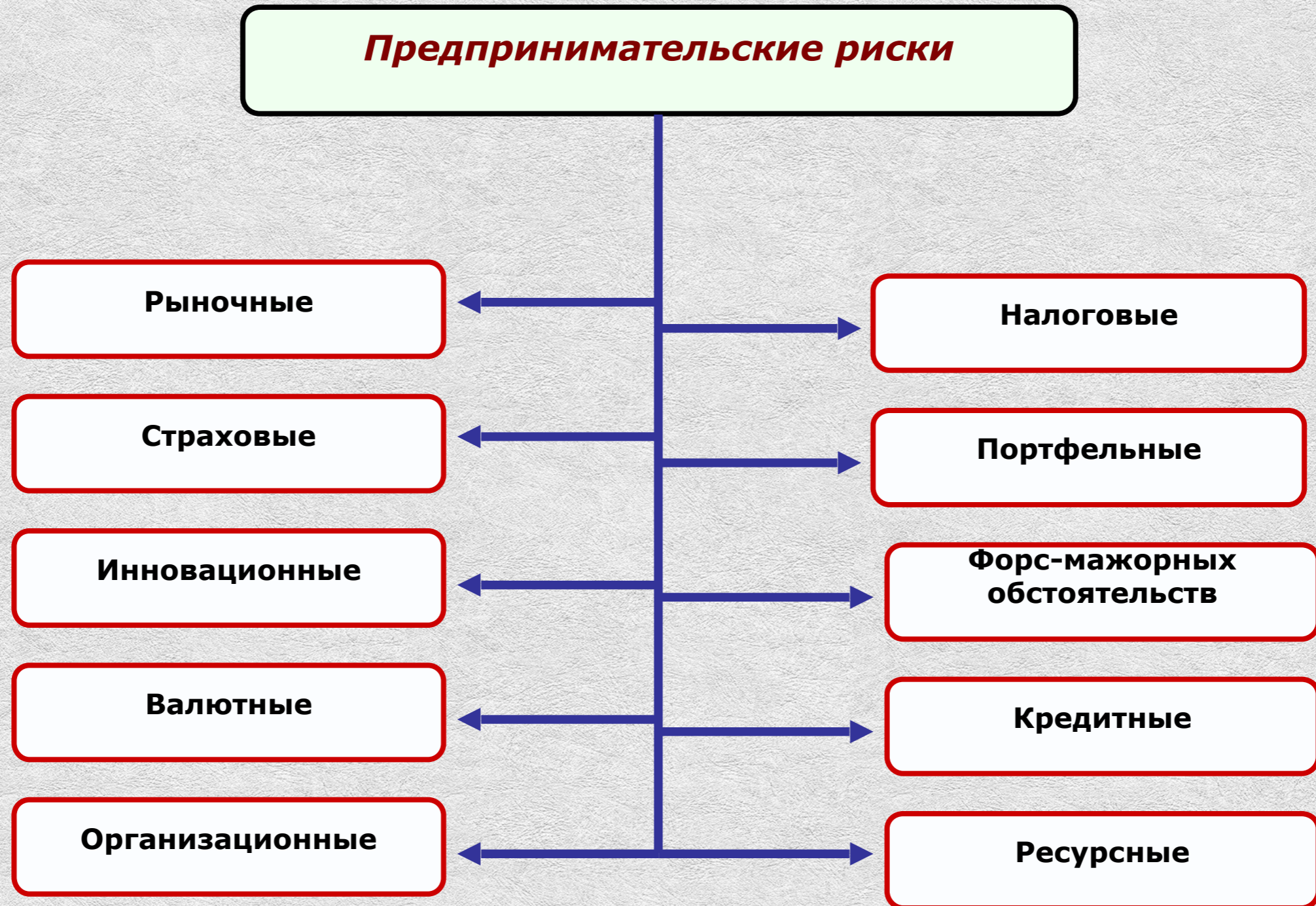


Классификация рисков





Специфические виды рисков в предпринимательстве



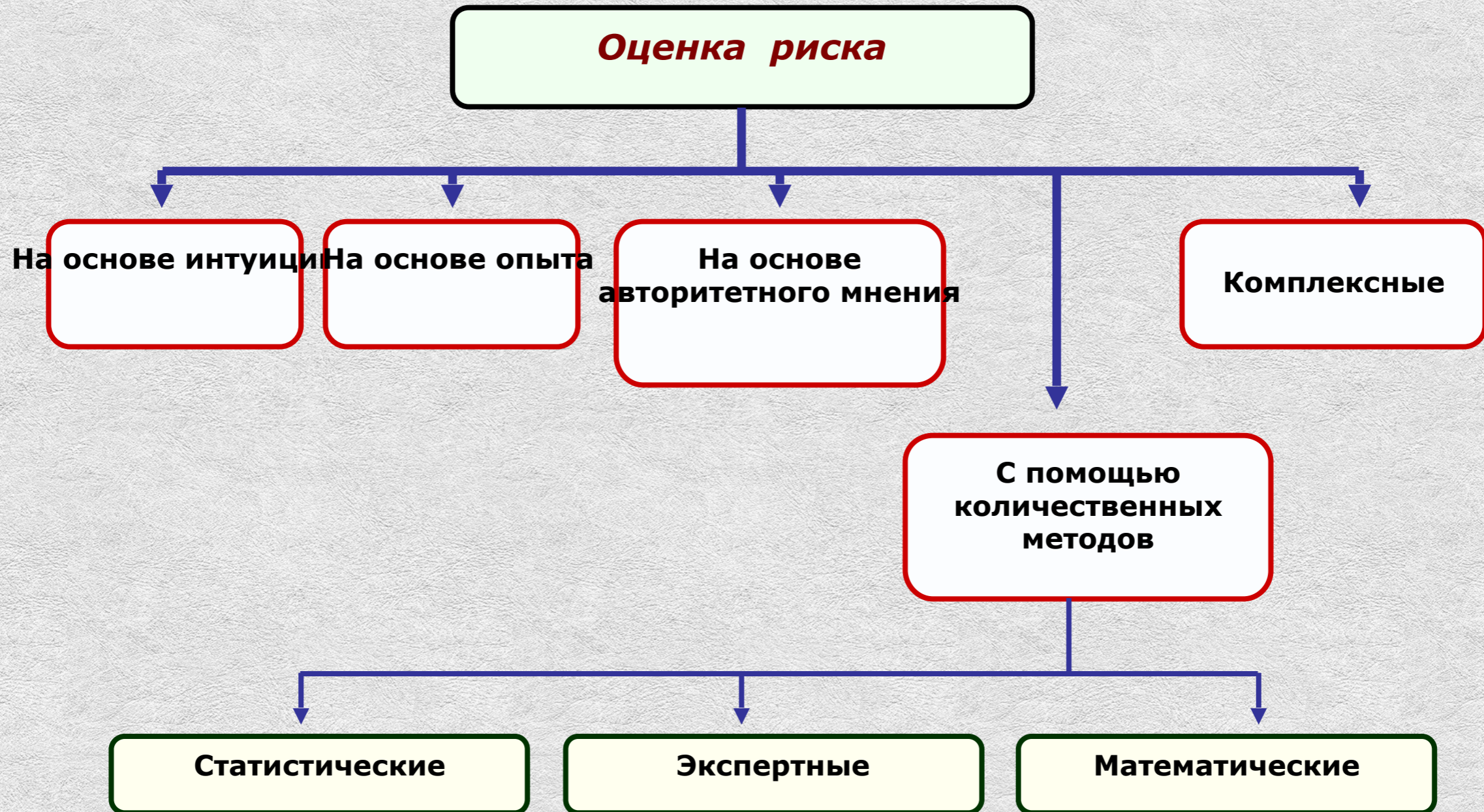


Количественные показатели риска



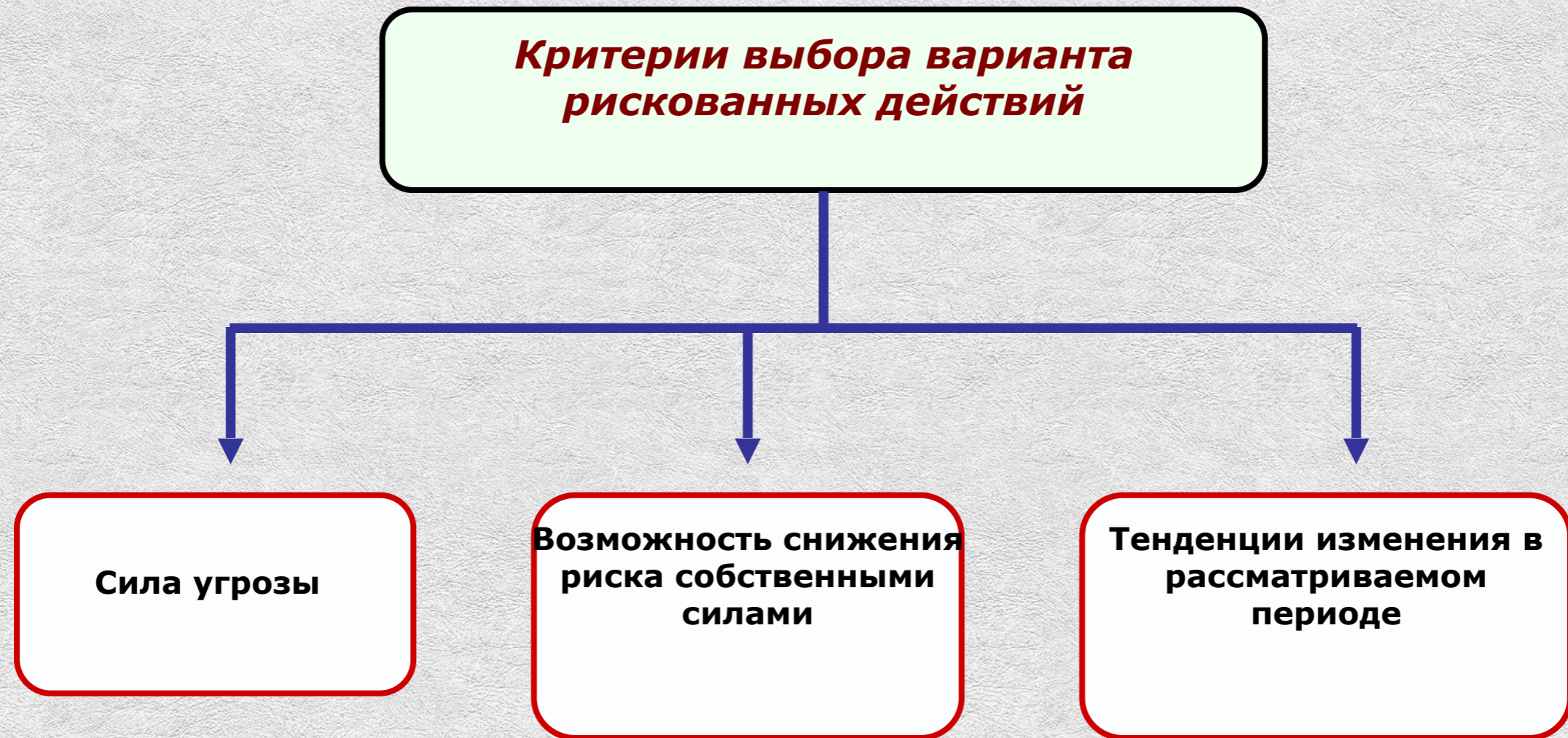


Способы оценки степени риска





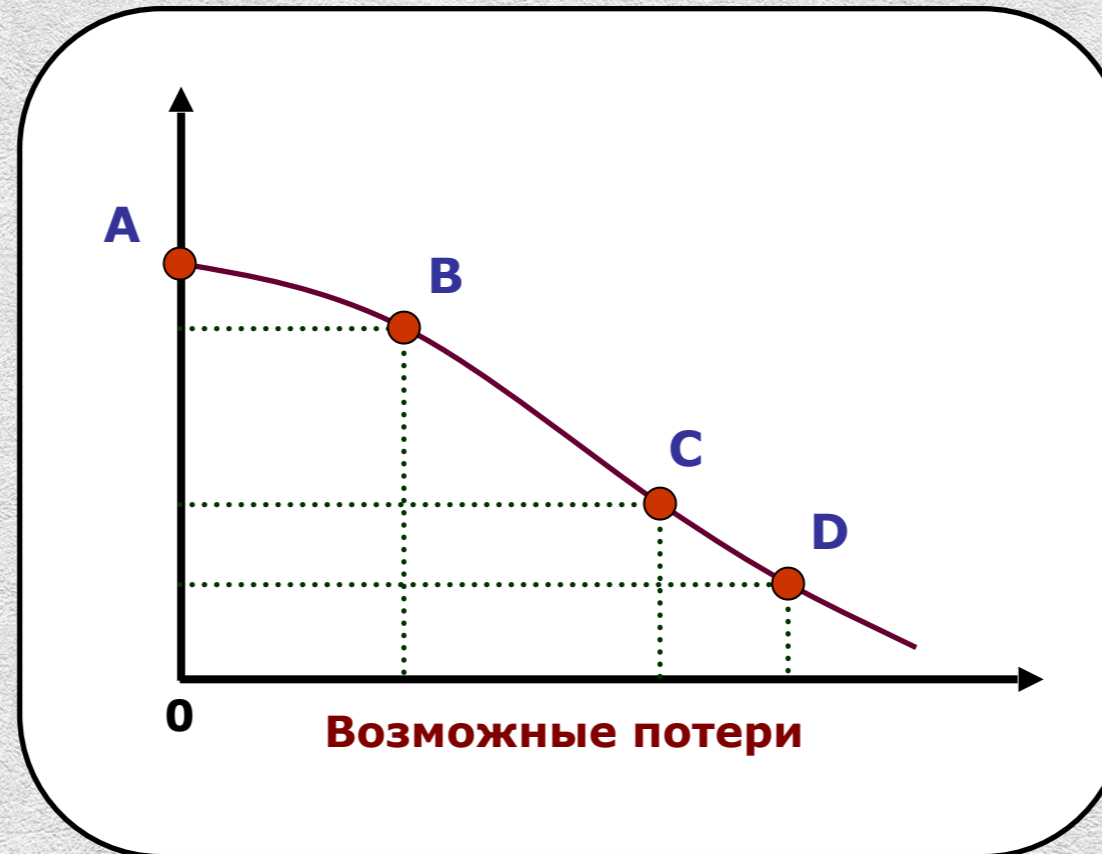
Основные критерии выбора в условиях риска





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

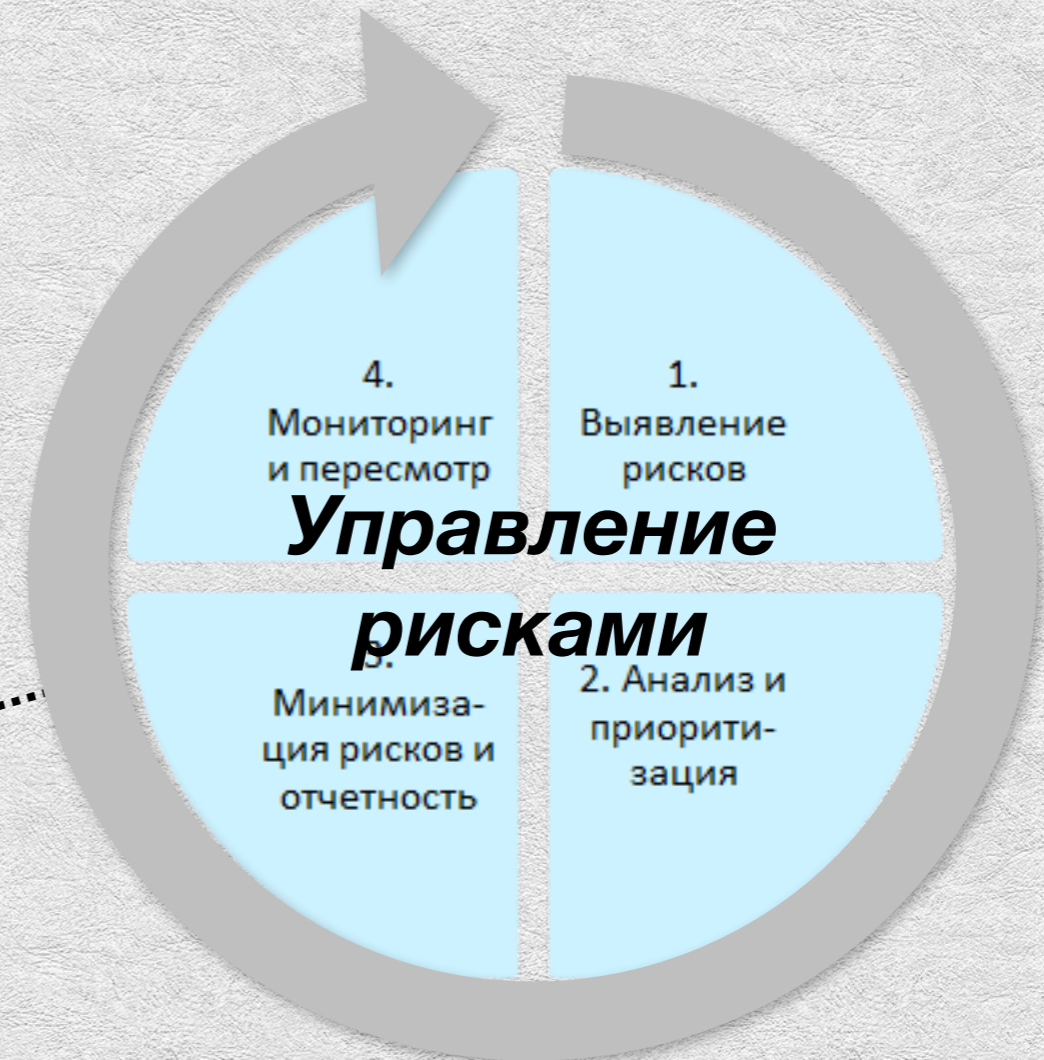
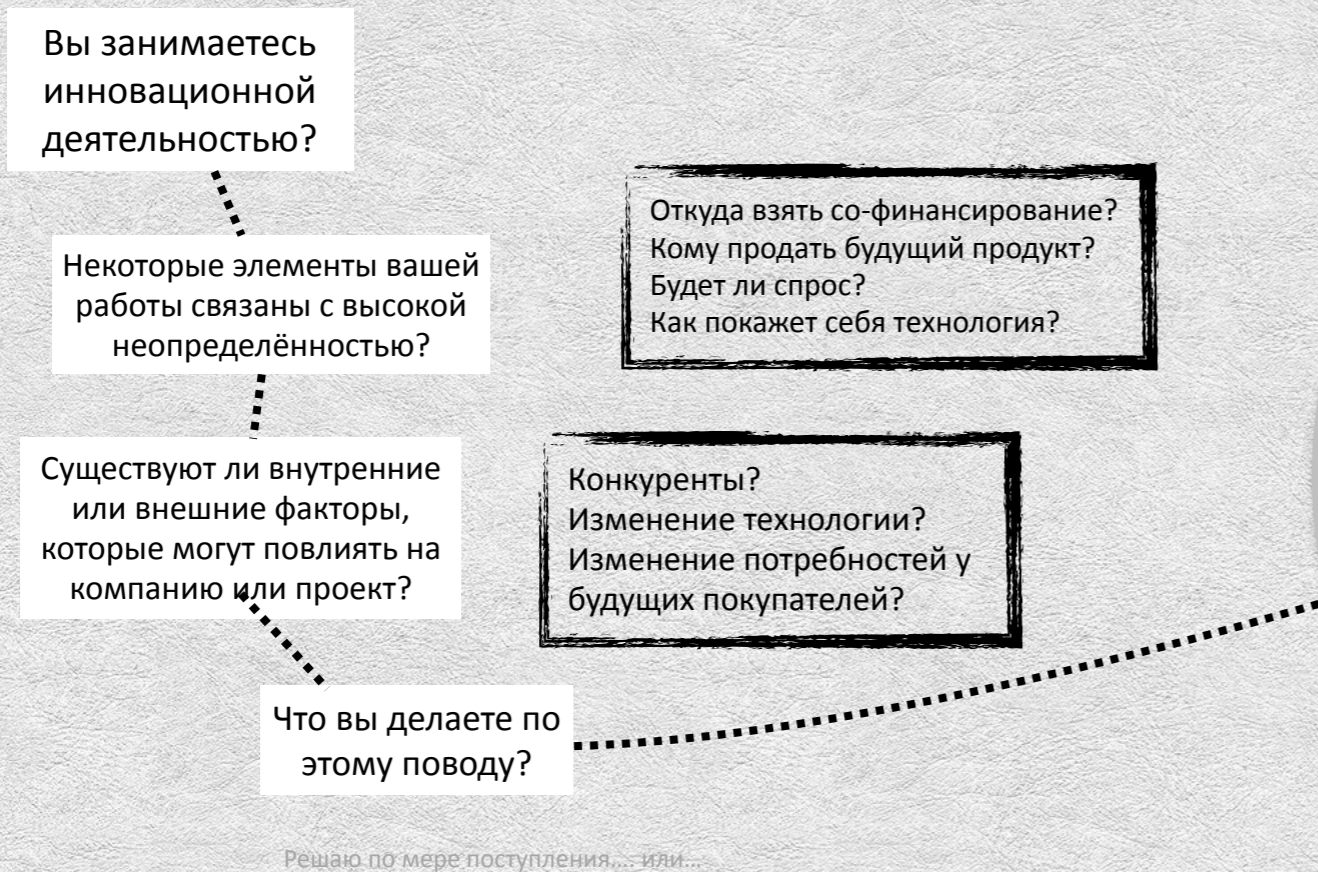


Управление рисками

Именно поэтому так важно запомнить 4 простых шага

*Риск – это эффект неопределённости на достижение поставленных вами целей**

Управление рисками – это системный подход к выявлению, анализу, минимизации и мониторингу рисков

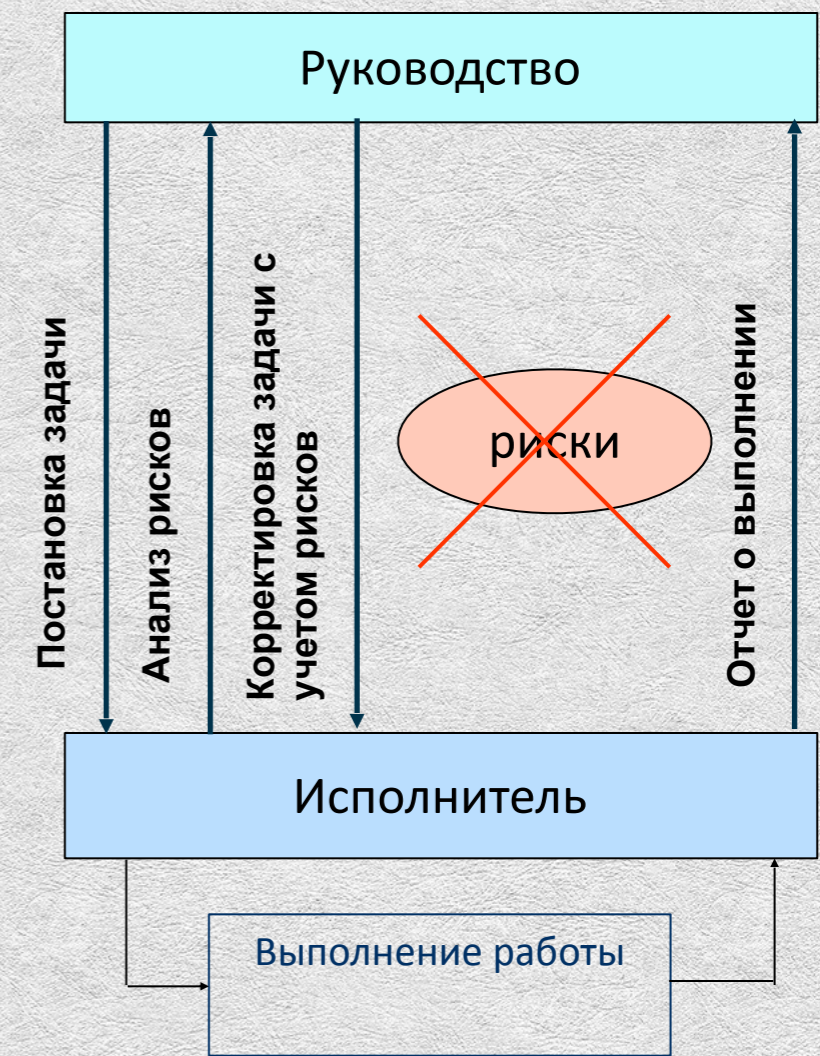
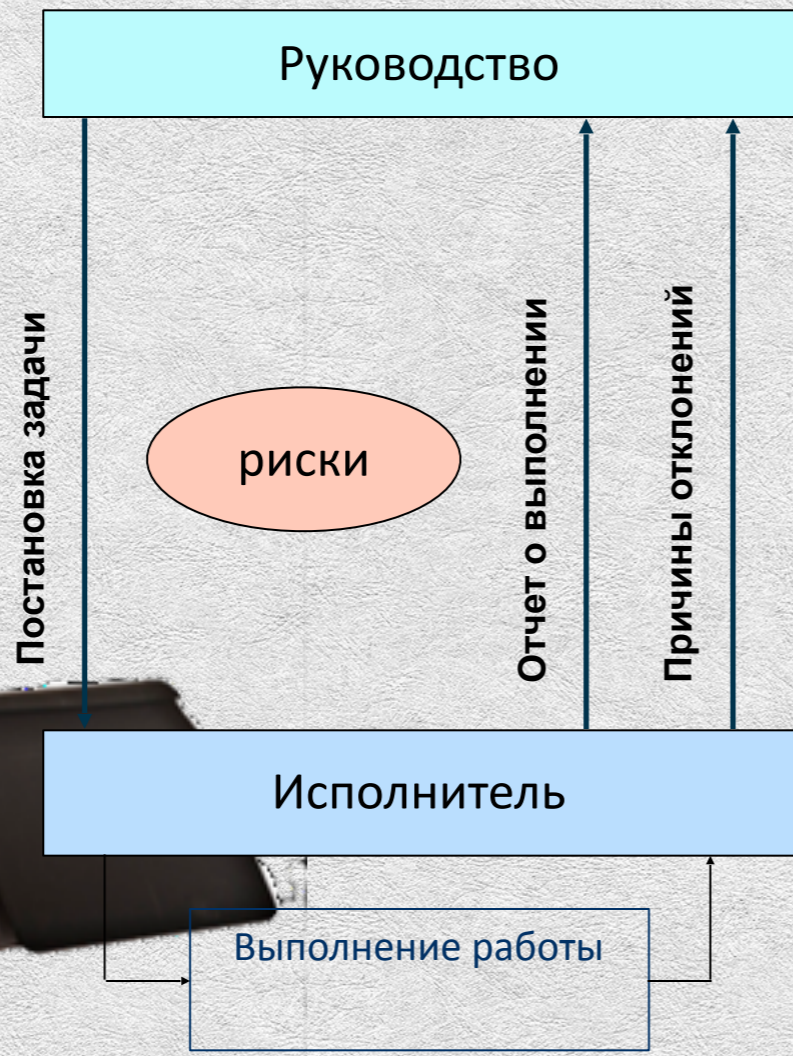


Управление рисками – совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих предвидеть наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий

* ISO31000:2009 Risk management — Principles and guidelines



Для чего нужно управление рисками?

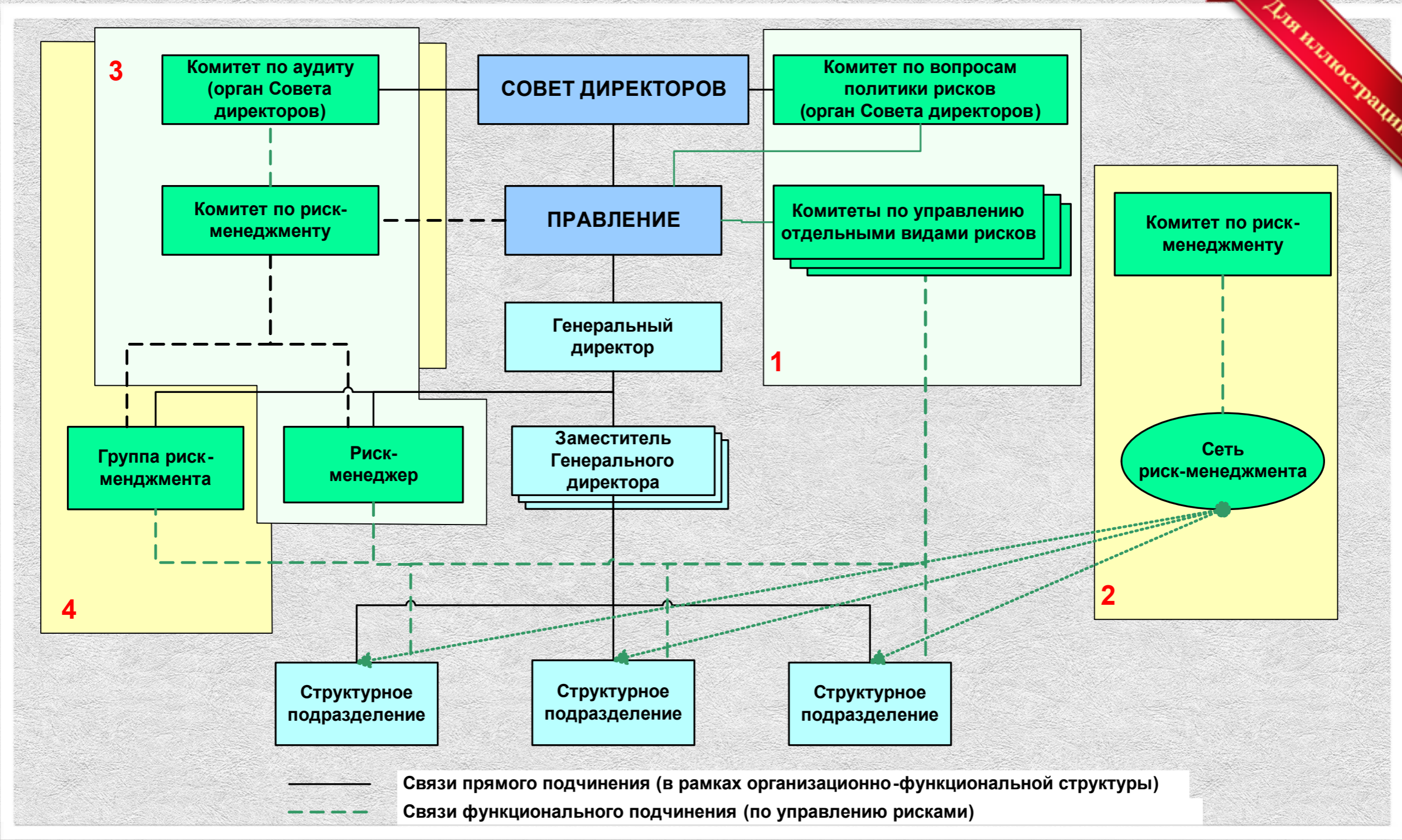


Управление рисками повышает качество управления



Варианты структур управления рисками

Для иллюстрации





Дополнительное чтение

- Краткое пособие по управлению рисками, Сколково
- Международный стандарт в области управления рисками ISO 31000:2009
- ASX Principle 7: Recognise and Manage Risk, Guide for small – mid market capitalised companies

<http://goo.gl/zfpnF>





Спасибо за внимание!

Вопросы?

