

Риск в менеджменте

*старший преподаватель Ротанов Г.Н.*

**Тема 1.** *Функционирование предприятий в условиях неопределенности*

Неопределенность и ее виды. Полная неопределенность, частичная неопределенность. Полная определенность. Условия неопределенности в предпринимательской деятельности, их классификация и следствие. Причина возникновения неопределенности. Особенности управления фирмой в условиях неопределенности.

**Тема 2.** *Риск и его виды*

Сущность риска и причины его возникновения. Классификация рисков. По степени их связи с предпринимательской деятельностью. По принадлежности к стране функционирования хозяйственного субъекта; по сфере происхождения; по структуре; по причинам возникновения; по степени обоснованности принятия риска; по степени системности; по соответствию допустимым пределам; по признаку реализации рисков; по адекватности времени принятия решения о реагировании.

**Тема 3.** *Количественные оценки риска и методы их осуществления*

Количественная и качественная характеристика рисков.

**Тема 4.** *Предпринимательский (хозяйственный риск)*

Источники и причины предпринимательского риска. Измерение и измерители предпринимательского риска. Расходы, избытки и потери в бизнесе. Абсолютное и относительное выражение риска. Используемая база для определения относительной величины риска. Потери в предпринимательской деятельности: материальные, трудовые, финансовые, потери времени, специальные виды потерь. Формы проявления предпринимательского риска. Комплексный анализ вероятных потерь для оценки хозяйственного риска.

**Тема 5.** *Социально-политические и административно-законодательные риски*

Политический риск и его выражение. Источники административно-законодательных рисков. Реализация такого типа рисков. Специфические методы оценки административно-законодательных рисков.

**Тема 6.** *Производственные риски*

Сущность производственных рисков, их характеристика и классификация. Риски НИОКР (технические риски). Объективные факторы потерь при проведении НИОКР. Субъективные факторы присутствия технического риска. Риски в процессе разработки стратегии. Снабженческие риски. Риски нарушения плановых сроков. Риски конфликтов с интересами поддержания текущей деятельности фирмы и других ее направлений. Транспортные риски.

**Тема 7.** *Маркетинговые (реализационные риски)*

Сущность реализационных рисков и причины их возникновения. Непосредственно сбытовые риски. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами в процессе организации продаж продукции (услуг). Риски непредвиденной конкуренции. Риски недостаточной сегментации рынков сбыта. Риски ошибочного выбора целевого сегмента рынка. Рынки неправильной организации маркетинговых исследований. Риск ошибочного ценообразования. Риск системы продвижения товара к потребителю. Риск неэффективной рекламы.

**Тема 8.** *Финансовые риски*

Сущность и классификация финансовых рисков. Риски покупательной способности денег. Валютные риски. Инфляционные риски. Дефляционные риски. Риски непредвиденных расходов и превышения планируемой системы затрат. Риски увеличения рыночных цен на ресурсы. Риски необеспечения деятельности необходимым финансированием. Риск выбора источника и методы финансирования. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски). Инвестиционные риски от деятельности фирмы на финансовом рынке. Кредитные риски.

**Тема 9.** *Специфические особенности венчурного бизнеса*

Венчурный (рисковый) бизнес. Внутренний венчур. Венчурные фирмы. Процесс венчурного (рискового) финансирования, его этапы. Стратегия и тактика финансовой поддержки венчурного бизнеса. Влияние венчурных фирм на динамичность хозяйственного комплекса.

**Тема 10.** *Управление рисками*

Процесс управления рисками. Риск-менеджмент. Специфика отраслевого риска. Элементы системы управления рисками. Эффективность управления предприятием. Пути защиты предприятия от риска: пассивное вмешательство, активное реагирование. Процесс диверсификации. Разновидности стратегии диверсификации.

**Тема 11.** *Учет риска при принятии управленческих решений*

Принятие решений в условиях риска. Выбор критерия риска. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска. Учет риска при инвестировании капитальных вложений. Использование методов дисконтирования. Темп инфляции и чистый приведенный доход. Расчет нормы прибыли с учетом вероятности поступления риска.

**Тема 12.** *Пути снижения экономического риска*

Основные методы предупреждения и снижения риска. Страхование. Хеджирование, страхование ответственности. Резервирование средств. Диверсификация. Выбор методов снижения экономического риска. Цены мероприятия снижения риска. Страховые взносы. Опционная премия. Методические подходы к оценке экономической эффективности хозяйственных решений. Таблица решений по снижению риска.

**Литература**

1. Закон України Про підприємство // Відома: Верховної Ради України. – 1991. – № 14.
2. Закон України Про власність // Відома: Верховної Ради України. – 1991, – № 20.
3. Закон України Про підприємства в Україні // Відома: Верховної Ради України. – 1991, – № 24.
4. Закон України Проінвестиційну діяльність // Відома: Верховної Ради України. – 1991, – № 47.
5. Альгин А.П. Грани экономического риска. – М.: Знание, 1991.
6. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 1989.
7. Балабанов И.Т. Риск – менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996.