

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

**Специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности »**

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

Эссе по дисциплине:

"Оценка рисков" на тему: "Управление рисками. Риск менеджмента и его функции. Стратегия управления рисками"

Подготовил:

Студентка 4 курса

группы ЭБЗ-18-1

заочной формы обучения

Некрасовой К.С.

Проверил: Графов А.В.

Липецк – 2022

Содержание

Введение.....	1
Риск менеджмента	1
Стратегия управления рисками	1
Заключение	1

Введение

В современных условиях высокой рыночной конкуренции и постоянно меняющихся покупательских предпочтений трудно представить себе успешно развивающуюся компанию, в которой не налажен процесс управления рисками.

Управление рисками прежде всего необходимо для принятия управленческих решений в условиях, требующих выбора одного из нескольких вариантов при отсутствии определенности и однозначности преимуществ какого-либо решения.

Теория управления рисками основывается на трёх базовых понятиях: полезности, регрессии и диверсификации.

В 1738 году швейцарский математик Даниил Бернулли дополнил теорию вероятностей методом полезности или привлекательности того или иного исхода событий. Идея Бернулли состояла в том, что в процессе принятия решения люди уделяют больше внимания размеру последствий разных исходов, нежели их вероятности.

В конце XIX века английский исследователь Ф. Гальтон предложил считать регрессию или возврат к среднему значению универсальной статистической закономерностью. Суть регрессии трактовалась им как возврат явлений к норме с течением времени. Впоследствии было доказано, что правило регрессии действует в самых разнообразных ситуациях, начиная с азартных игр и расчёта вероятности возникновения несчастных случаев, и заканчивая прогнозированием колебаний экономических циклов.

В 1952 году аспирант Чикагского университета Гарри Марковиц в статье «Диверсификация вложений» («Portfolio Selection») математически обосновал стратегию диверсификации инвестиционного портфеля, в частности, он показал, как путём продуманного распределения вложений минимизировать отклонения доходности от ожидаемого показателя. В 1990 году Г. Марковицу присуждена Нобелевская премия за разработку теории и практики оптимизации портфеля фондовых активов.

Согласно альтернативным взглядам на историю возникновения и развития управления рисками, сам термин впервые появился около 50 лет назад для описания эффективности приобретения страхователями страховой защиты

Риск менеджмента

Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и экономическими (финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления, включая в себя стратегию и тактику управления риском.

Риск-менеджмент подразумевает создание необходимой культуры и инфраструктуры бизнеса для:

- выявления причин и основных факторов возникновения рисков;
- идентификации, анализа и оценки рисков;
- принятия решений на основе произведенной оценки;
- выработки антирисковых управляющих воздействий;
- снижения риска до приемлемого уровня;
- организации выполнения намеченной программы;
- контроля выполнения запланированных действий;
- анализа и оценки результатов рискованного решения.

Внедрение в практику предприятий системы риск-менеджмента позволяет обеспечить стабильность их развития, повысить обоснованность принятия решений в рискованных ситуациях, улучшить финансовое положение за счет осуществления всех видов деятельности в контролируемых условиях.

Функции риск-менеджмента объекта управления включают в себя:

- разрешение риска.
- организацию рискованных вложений капитала. работу по снижению размера риска.
- экономические отношений, связи между субъектами хозяйствования.

Стратегии риск-менеджмента

В менеджменте стратегия – это последовательность взаимозависимых мероприятий, направленных на достижение компанией конкурентного преимущества. С позиции управления рисками, под этим понимается более выигрышное положение предприятия в критических ситуациях, по сравнению с организациями-конкурентами. Поэтому ключевая цель стратегии риск-менеджмента – конкурентное превосходство в сфере управления опасностями. Оно может достигаться в 2 случаях: понижена вероятность опасных событий и соответственно размер возможных убытков максимизирована потенциальная выгода в рискованных ситуациях. Долгосрочные конкурентные преимущества достигают компании с наиболее продуманной и сбалансированной стратегией управления рисками. Процесс ее реализации включает несколько этапов.

Ознакомить стратегией управления банковскими рисками, факторами оказывающими влияние на стратегию риска, методами оценки риска. Изучить общие принципы стратегии управления рисками, задачами и факторами банковского риск – менеджмента, оценкой эффективности управления рисками; изучить методы оценки и общего размера риска.

Заключение

Главная цель оценки рисков — определить уровень рисков и выделить наиболее значимые (критические) риски, которые могут негативно или позитивно влиять на деятельность компании и достижение ее стратегических целей.

Существенным для управления рисками является и то обстоятельство, что субъект, а иногда и объект такого управления, как правило, находится в стрессовом состоянии.

Управление рисками возможно как в направлении увеличения возможного выигрыша, так и в направлении снижения возможного проигрыша. Методы увеличения возможного выигрыша в настоящей книге не рассматриваются, как и вопросы противопожарной безопасности и техники безопасности, охраны (физической защиты сотрудников и имущества), охраны труда, управления конфликтами.

Некоторые Преимущества из риск-менеджмента: Снижение фактора неопределенности при осуществлении предпринимательской деятельности. Контроль над негативными событиями сопровождается конкретными действиями по уменьшению вероятности их возникновения и сокращению их влияния. Даже при наступлении непреодолимых событий организация может достичь необходимой степени устойчивости благодаря адекватному планированию и подготовленности.

