



С.В. КАЛЕДИН

**Управление
риском
в компании**

Учебное пособие

Сергей Каледин

Управление риском в компании

«Автор»

2026

Каледин С.

Управление риском в компании / С. Каледин — «Автор», 2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Бизнес-планирование». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять и оценивать остаточные знания у аудитории по изученному предмету, проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

1. Значение оценки риска и сущность управления риском	6
Конец ознакомительного фрагмента.	9

Сергей Каледин

Управление риском в компании

План

1. Значение оценки риска и сущность управления риском
2. Классификация и виды рисков
3. Оценка вероятности возможных рисков

1. Значение оценки риска и сущность управления риском

Любая управленческая деятельность в той или иной степени носит рисковый характер. Это обусловлено динамикой объекта управления и его внешнего окружения, а также ролью человеческого фактора в процессе воздействия.

Риск – это событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском. Управление риском – это процесс, уменьшающий или компенсирующий ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий.

Таким образом, управление риском определяет пути и возможности обеспечения устойчивости Вашего бизнеса, способности противостоять неблагоприятным ситуациям. Поэтому при управлении рисками Вам необходимо:

- знать все виды возможных рисков;
- уметь оценивать с достаточно большой долей вероятности возникновение того или иного риска;
- грамотно организовывать работу отделов по управлению рисками или деятельность риск-менеджера;
- иметь методику оценки сравнительной эффективности различных мер по управлению риском и рекомендаций по их использованию в каждом конкретном случае.

Оценка риска или, иными словами, план риска необходим для оценки опасности того, что цели, поставленные в бизнес-плане, могут быть полностью или частично не достигнуты. Оценка проводится по стадиям бизнес-плана. После ее проведения разрабатывается перечень мер, позволяющих уменьшить возможные риски.

Рассмотрим основные этапы процесса управления риском (см. рис.1.):

- анализ риска;
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения;
- непосредственное воздействие на риск;
- контроль и корректировка результатов процесса управления.



Рисунок 1. Схема процесса управления риском

Анализ риска – начальный этап, имеющий целью получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках. Анализ состоит из выявления рисков и их оценки. При выявлении рисков определяются все риски, присущие предприятию. Сначала риски выявляются и оцениваются, затем выбирается методы воздействия на них при сравнении их эффективности. Далее принимается решение о способах воздействия на риск и оцениваются полученные результаты.

Оценка риска – это количественное описание выявленных рисков, в ходе которого определяются такие их характеристики, как вероятность и размер возможного ущерба. Формируется набор сценариев развития неблагоприятных ситуаций, и для различных рисков могут быть построены функции распределения вероятности наступления ущерба в зависимости от его размера.

Выявление и оценка тесно связаны между собой, и не всегда представляется возможным разделить их на самостоятельные части общего процесса. Часто анализ идет в двух противоположных направлениях – от оценки к выявлению и наоборот. В первом случае уже имеются убытки и необходимо выявить причины. Во втором случае на основе анализа системы выявляются риски и возможные последствия.

Следующий этап – это выбор метода воздействия на риски с целью минимизировать возможный ущерб в будущем. Так как каждый вид риска допускает два-три традиционных способа его уменьшения, то возникает проблема оценки сравнительной эффективности методов воздействия на риск для выбора наилучшего из них.

Появляется возможность сформировать общую стратегию управления всем комплексом рисков предприятия. Это этап принятия решений, когда определяются требуемые финансовые и трудовые ресурсы, происходит постановка и распределение задач среди менеджеров,

осуществляется анализ рынка соответствующих услуг, проводятся консультации со специалистами.

Процесс непосредственного воздействия на риск представлен тремя основными способами: снижением, сохранением и передачей риска (см. табл. 1).

Таблица 1. Основные группы методов воздействия на риск

Воздействие на риск		
<i>Снижение</i>	<i>Сохранение</i>	<i>Передача</i>
Исключение риска	Без финансирования	Страхование
Снижение вероятности возникновения риска	Самострахование	Получение финансовых гарантий
Снижение возможного ущерба	Привлечение внешних источников (займы, дотации)	Другие методы (договорные, юридические и пр.)

Снижение риска – это уменьшение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий. Обычно оно достигается при помощи осуществления предупредительных организационно-технических мероприятий, под которыми понимаются различные способы усиления безопасности зданий и сооружений, установка систем контроля и оповещения, противопожарных устройств, проведение обучения персонала способам поведения в экстремальных ситуациях и т.д.

Сохранение риска на существующем уровне не всегда означает отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба, хотя такая возможность предусмотрена. Предприятие может создать специальные резервные фонды (фонды самострахования или фонд риска), из которых будет производиться компенсация убытков при наступлении неблагоприятных ситуаций. Такой метод управления риском называется самострахованием.

К мерам, осуществляемым при сохранении риска, могут быть также причислены получение кредитов и займов для компенсации убытков и восстановления производства, получение государственных дотаций и др.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.