

***Теоретичні засади  
економічного ризику***

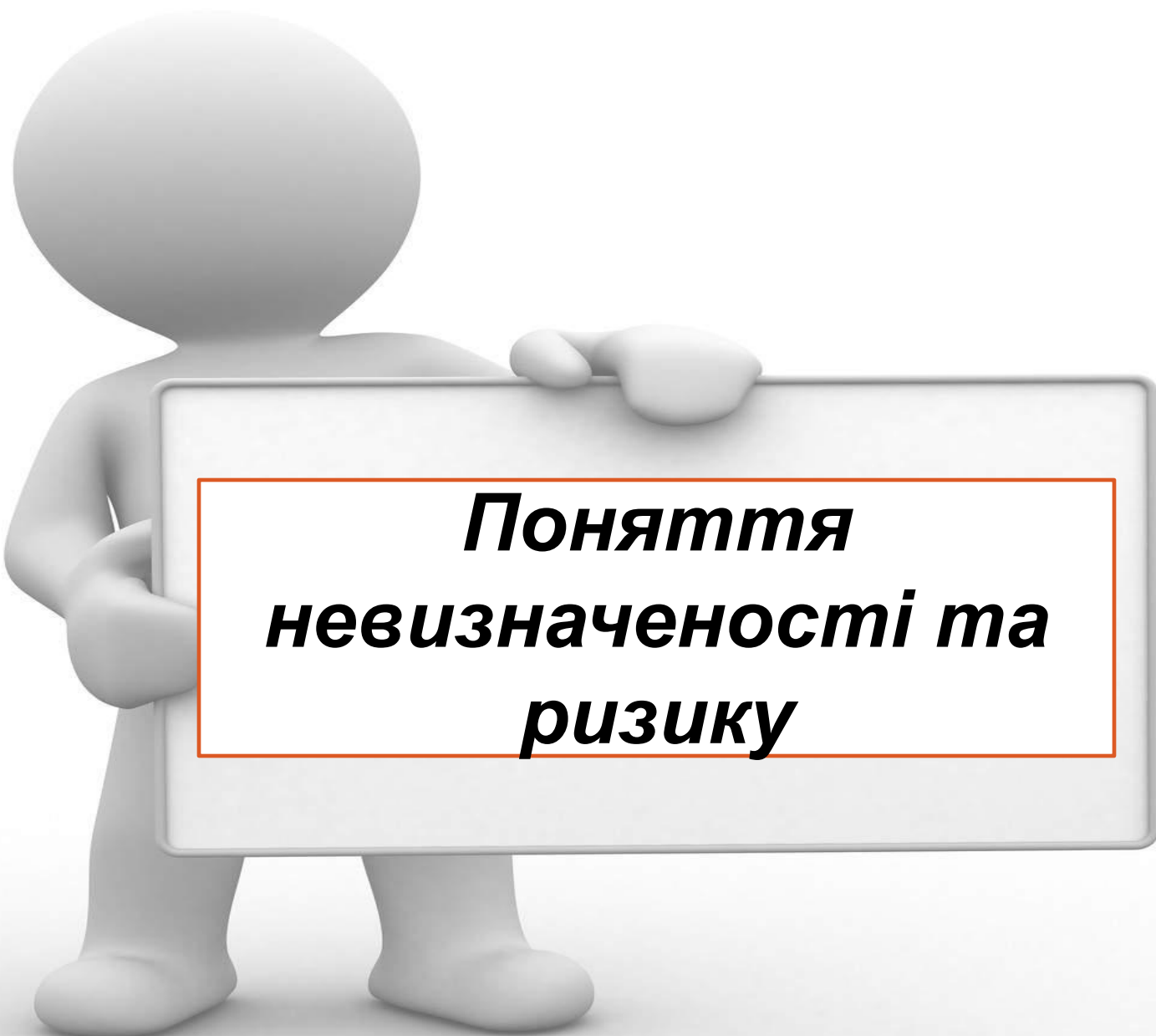
*«Хто не ризикує, той не виграє»,*

*«Ризик – шляхетна річ»,*

*«Без ризику немає бізнесу»*

*«Той хто не ризикує в житті,  
працює на того хто ризикує»*





***Поняття  
невизначеності та  
ризик***

**РИЗИК** (*від італ. **risiko** — небезпека, погроза*) - ймовірність втрати підприємством частини своїх ресурсів, недоодержання доходів чи поява додаткових витрат у результаті здійснення певної виробничої і фінансової діяльності.

# *Характерні особливості ситуацій пов'язаних з ризиком*

*1. Випадковий характер настання подій.*

*2. Наявність альтернативних рішень.*

*Ризик має місце тільки там, де може бути як мінімум два сценарії розвитку подій, відповідно - два і більш можливих альтернативних результати. У ситуації, коли можливий тільки один результат (незалежно від того йде мова про втрати чи надбаннях) ризику не має, оскільки альтернатив не має.*



*а) ризиковий проект*



*б) безризиковий проект*

*3. Ймовірність отримання додаткового прибутку або збитків*

**НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ** (*від англ. measurement uncertainty - сумнів в чомусь*) — неможливість оцінки майбутнього розвитку подій, як з погляду ймовірності їхньої реалізації, так і з погляду виду їхнього прояву.

*Т.Ч. основна відмінність ризику від невизначеності полягає в тому, що ризик можна вимірити, а невизначеність – ні.*


## *Фактори невизначеності ризику:*

- невизначеність дій конкурентів;
- неоднозначність прогностичних оцінок розвитку об'єкту управління та соціально-економічного оточення;
- невизначеність цілей та критеріїв, а також необхідність врахування багатокритеріальності у прийнятті рішень;
- брак інформації, особливо кількісних даних необхідних для оцінки ризику;
- дефіцит часу для обґрунтування рішення.



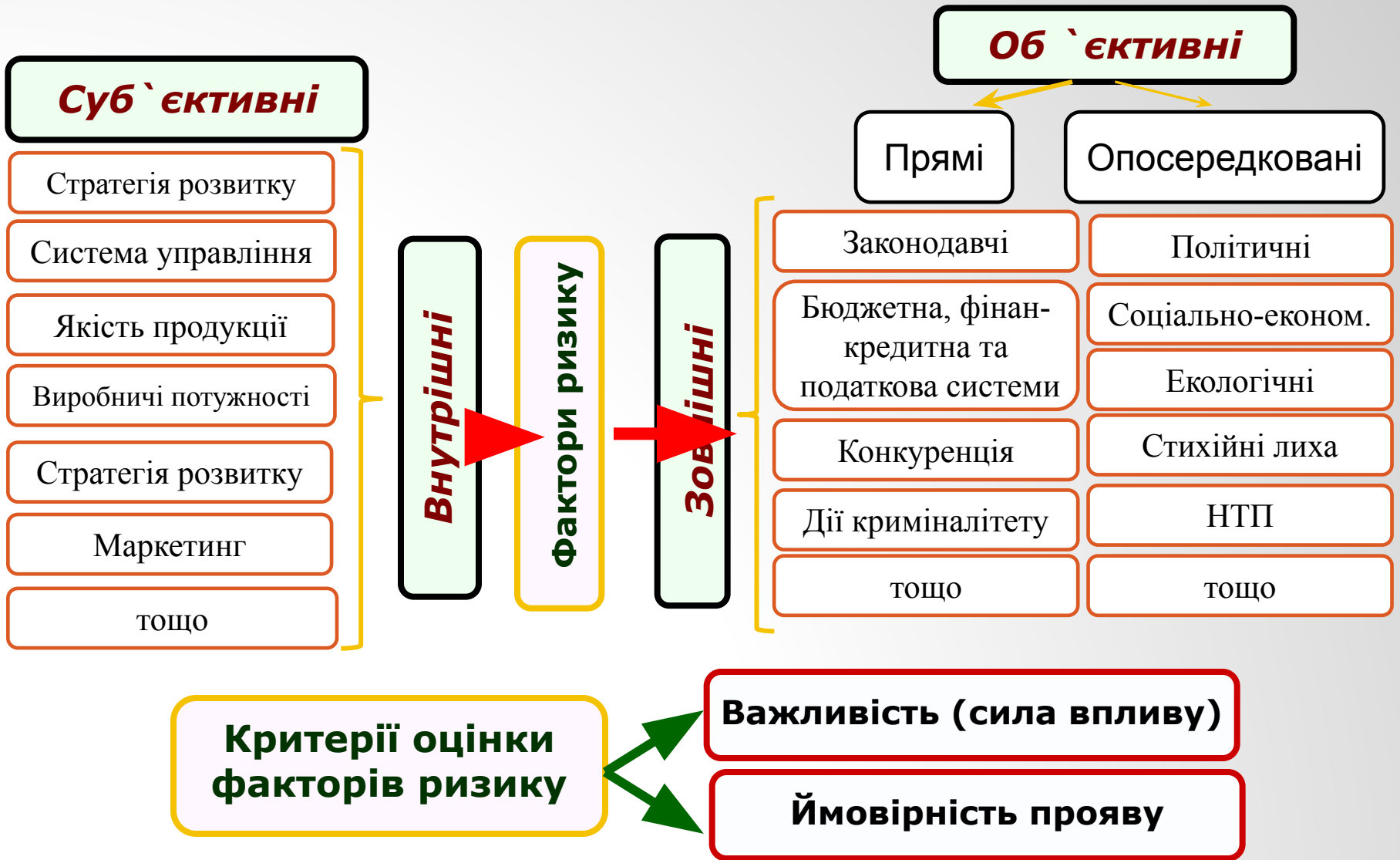
## *Розрізняють три можливих ситуації вибору:*

- вибір за умов визначеності, коли результат рішення обумовлений чинниками, що можуть бути кількісно оцінені і результат передбачений заздалегідь;
- вибір в умовах ризику, коли результат точно не можна передбачити, але відомо про можливий розподіл вірогідностей настання того або іншого результату рішення;
- вибір в умовах невизначеності, коли результат рішення є випадковим і відсутня інформація про вірогідність настання наслідку рішення.



***Ключові  
характеристики  
ризиків***

# Фактори ризику та критерії їх оцінки



## *Характерні риси економічного ризику*

невизначеність

суперечливість

альтернативність



## Функції ризику:

аналітична

аналіз усіх можливих альтернатив, варіантів рішень і вибір з них найбільш рентабельних і найменш ризикованих

захисна

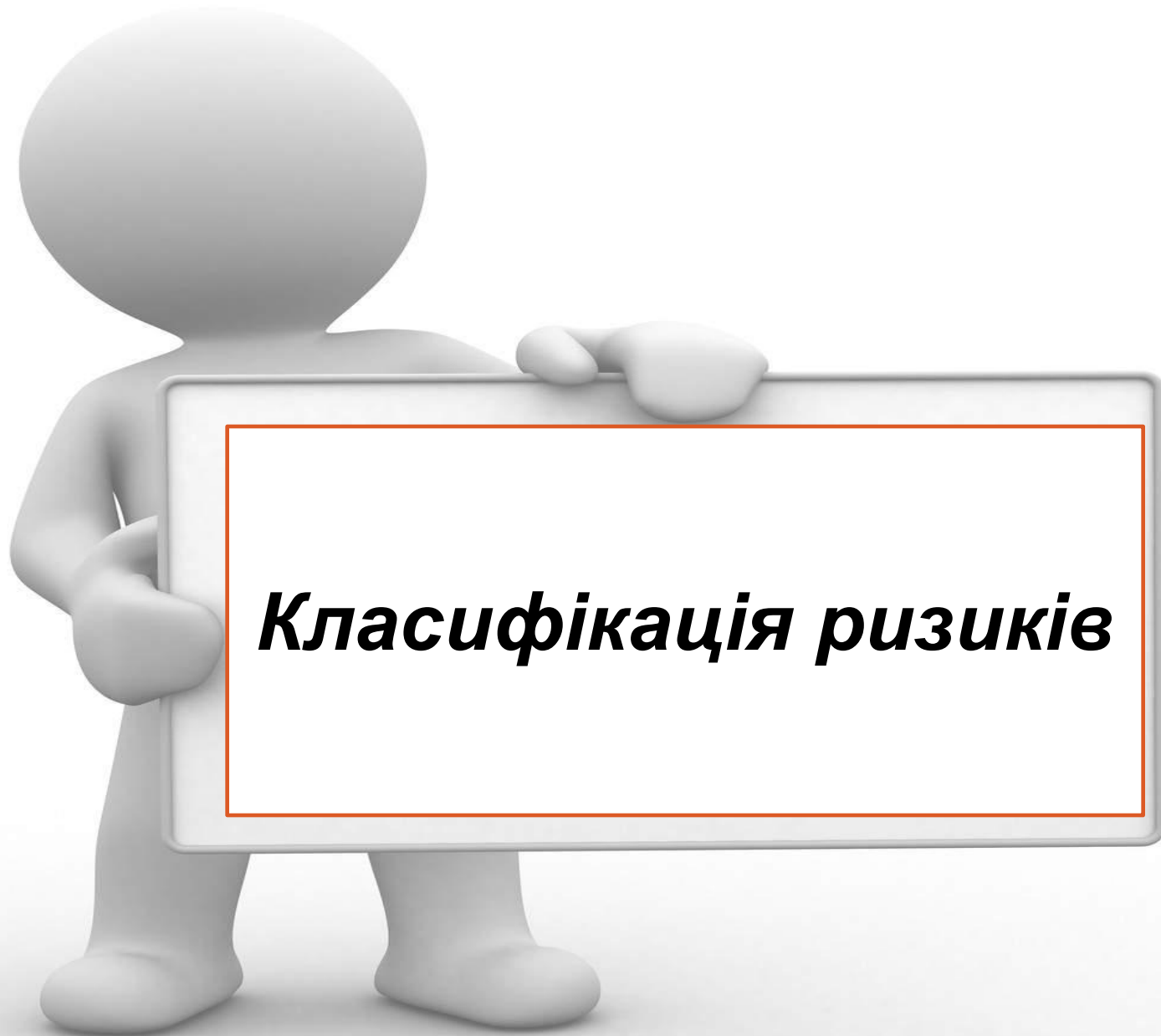
ризик треба не тільки розглядати як природний стан ОПР, а й терпимо ставитися до можливих невдач

регулююча

виявляється у конструктивній (*ризик як поштовх до нововведень*) і деструктивній (*ризик як елемент авантюризму*) формах

інноваційна

полягає у пошуку нетрадиційних шляхів вирішення економічних проблем



# ***Класифікація ризиків***

# Класифікація ризиків

За належністю до країни функціонування господарського об'єкта:

- ✓внутрішні;
- ✓зовнішні.

За сферами прояву:

- ✓чистий;
- ✓спекулятивний.

У відповідності до допустимих меж:

- ✓допустимий;
- ✓критичний;
- ✓катастрофічний.

За сферою походження:

- ✓соціально-політ.;
- ✓виробничий;
- ✓комерційний;
- ✓фінансовий;
- ✓природно-еколог.;
- ✓демографічний;
- ✓геополітичний.

В залежності від можливого результату:

- ✓обґрунтований;
- ✓частково обґрунтований;
- ✓авантюрний.

За рівнем виникнення:

- ✓фірмовий;
- ✓галузевий;
- ✓міжгалузевий;
- ✓регіональний;
- ✓державний;
- ✓глобальний.

В залежності від кількості осіб, що приймають рішення:

- ✓індивідуальний;
- ✓колективний

За ступенем системності:

- ✓систематичний;
- ✓несистематичний

За характером дії:

- ✓динамічний;
- ✓статистичний

В залежності від причин виникнення:

- ✓економічний;
- ✓політичний;
- ✓екологічний;
- ✓соціальний;
- ✓Тощо.

За ступенем обґрунтованості прийнятого ризику:

- ✓ризик, пов'язані з невизначеністю майбутнього;
- ✓пов'язані з нестачею інформації;
- ✓пов'язані із суб'єктивним впливом.

*ПИТАННЯ*





***ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!***