

# ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ДИСЦИПЛІНИ

## Ризик-менеджмент

Управління ризиком передбачає правильне розуміння ступеня ризику, який постійно загрожує людям, майну, фінансовим результатам господарської діяльності і прийняття рішень, що забезпечують максимізацію позитивних і мінімізацію негативних наслідків настання ризикових подій.

Ризик-менеджмент, чи управління ризиками, – порівняно новий напрям у теорії і практиці менеджменту, що впевнено посів своє місце серед сучасних методів управління бізнесом.

# Короткий опис дисципліни

## Основні завдання дисципліни

- ◎ формування вмінь оперувати специфічними управлінськими фінансовими термінами, категоріями та поняттями;
- ◎ розумінні змісту і ролі ризиків;
- ◎ розгляді класифікації ризиків;
- ◎ розгляді прийомів управління ризиками;
- ◎ вивченні технології прийняття рішень у різних ризикованих ситуаціях; моделюванні та оптимізації ризиків.

**Метою** викладання навчальної дисципліни «Ризик-менеджмент» є навчити майбутніх фахівців визначати можливі ризики, знаходити причини їх виникнення, діагностувати та оцінювати ситуацію, здійснювати автоматизовані розрахунково-аналітичні роботи щодо обґрунтування управлінських рішень з використанням економіко-математичних методів та ЕОМ, приймати оптимальні стратегічні рішення, знаходити шляхи зниження ризиків.

**Предметом** вивчення навчальної дисципліни є закономірності і тенденції управління ризиками на мікрорівні та закономірності їх розвитку.

### *знання:*

- ⦿ класифікацію і види ризиків;
- ⦿ способи оцінки ступеню ризику;
- ⦿ зміст та організацію механізму управління ризиком;
- ⦿ прийоми управління мірою ризику;
- ⦿ сутність і структуру страхування і перестраховування, їх види і форми;

### *вміння:*

- ⦿ оцінити об'єм ризику і його ймовірність;
- ⦿ вибрати оптимальну господарську ситуацію і найменш ризиковане вкладення капіталу;
- ⦿ здійснювати аналіз можливих збитків;
- ⦿ знайти прийнятний в даній ситуації прийом зниження ступеню ризику;
- ⦿ розрахувати розмір страхової тарифної ставки, страхову суму, страховий внесок, страхове відшкодування, а також виконати інші розрахунки по страхуванню і перестрахованню.

# Зміст лекційного курсу

Тема 1. Сутність, зміст та види ризиків. Поняття управління ризиком.

Тема 2. Методи менеджменту ризику та способи оцінки міри ризику.

Тема 3. Диверсифікація як спосіб зниження ризику. Теорія портфеля.

Тема 4. Моделювання і оптимізація ризику та теорія гри.

Тема 5. Запаси, резерви як способи зниження ризику.

Тема 6. Аналіз ризику при прийнятті стратегічних довгострокових рішень з інвестування.

Тема 7. Ризики в зовнішньоекономічній діяльності.

Тема 8. Страхування – основний прийом управління ризиками.