

## ВСТУП

Управління ризиком – дисципліна, що вивчає технологію запобігання економічних небезпек до певного рівня, джерелом яких є невизначеність у ринковій економіці. Вона є невід’ємним доповненням до економічної теорії, менеджменту і фінансів, що обумовлене особливістю сучасної практики господарювання, коли прийняття рішень в умовах дії економічного ризику, зумовлене багатоваріантністю розвитку подій і ймовірністю виникнення непередбачуваних ситуацій.

**Мета дисципліни** – розкриття суті та механізму функціонування поняття “економічний ризик”, а також основи ідентифікації та управління ним, теоретичну та методологічну базу його оцінки, необхідну для володіння практикою його зниження до допустимих значень.

**Завдання дисципліни:**

- розкриття сутності механізму економічного ризику та його різновидів;
- формування науково-методологічної підстави оцінки економічного ризику;
- набуття вміння використовувати організаційні та фінансові інструменти для максимального зниження економічного ризику.

**Предмет дисципліни** – сукупність ринкових стосунків, які визначають економічний ризик, його оцінку та заходи зниження до необхідного рівня.

Особливу роль ризик відіграє в економіці та фінансах, котрі як на внутрішньому, так і на зовнішньому ринках неможливі без невизначеності, випадковості і конфліктності, зумовлених найрізноманітнішими причинами: природними явищами, політичними подіями, податковим регулюванням, змінами у законодавстві, коливаннями цін і курсів валют, конкуренцією, виконанням договірних зобов’язань, особистими уподобаннями і перевагами учасників подій та багатьма іншими факторами. Тому головними якостями сучасного економіста, фінансиста, управлінця, менеджера є вміння працювати в умовах невизначеності (неповноти інформації), здійснювати раціональний вибір з множини можливих альтернативних варіантів, здатність йти на ризик у розумних (допустимих) межах.

**У результаті вивчення курсу студент повинен знати:**

- економічний ризик (сутність і механізм функціонування);
- проблеми оцінки та врахування ризику при прийнятті рішень на різних рівнях економічного керування;

---

---

### **Управління ризиком**

- систему кількісних оцінок економічного ризику;
- оцінки норми дисконту з урахуванням ризику;
- експертні процедури та методи суб'єктивних оцінок і вимірювання ризику;
- теорію корисності та прийняття рішень в умовах ризику;
- моделювання економічного ризику, теорію гри і статистичних рішень;
- аналіз фірми в умовах ризику;
- Теорію портфеля та оптимізацію його структури;
- економіку страхування ризику.

#### **Студент повинен вміти:**

- розбиратися в сутності процесів, які призводять до підвищення економічного ризику;
- на практиці використовувати методи оцінки економічного ризику різних форм;
- визначати найбільш небезпечні для даного економічного об'єкта види ризиків та використовувати заходи по їх зниженню.

Збірник завдань розрахований на студентів заочної форми навчання економічних спеціальностей вищих навчальних закладів. Дисципліною передбачено вивчення теоретико-методологічних і методичних основ ідентифікації небезпеки, оцінка конкурентних ризиків, аналіз і прогнозування розвитку небезпечних ситуацій, що дасть можливість майбутньому фахівцеві виробляти ефективні заходи управління ризиком.

Для самостійного вивчення дисципліни в збірнику надані теми, їх зміст та література, що розкривають кожен тему, а також питання до заліку.