

Akademia Młodego Ekonomisty



Zarządzanie ryzykiem

dr Dariusz Perło

Uniwersytet w Białymstoku
17 października 2013 r.

Organizatorzy



AKADEMIA MŁODEGO EKONOMISTY

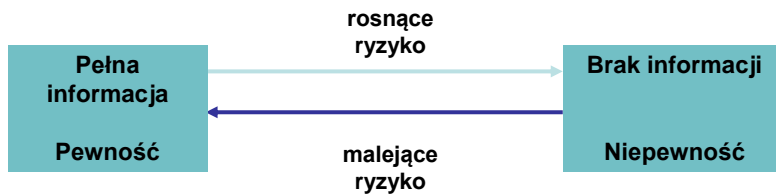
WWW.GIMVERSTY.PL

Ryzyko

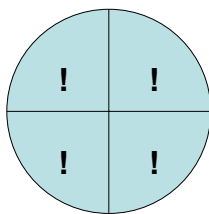
- możliwość wystąpienia niekorzystnej sytuacji z punktu widzenia celów organizacji
- prawdopodobieństwo wystąpienia złego wyniku z punktu widzenia podejmującego decyzję



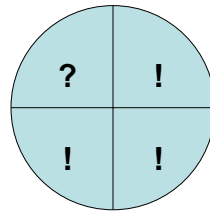
RYZYO A NIEPEWNOŚĆ



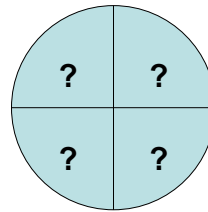
Warunki podejmowania decyzji



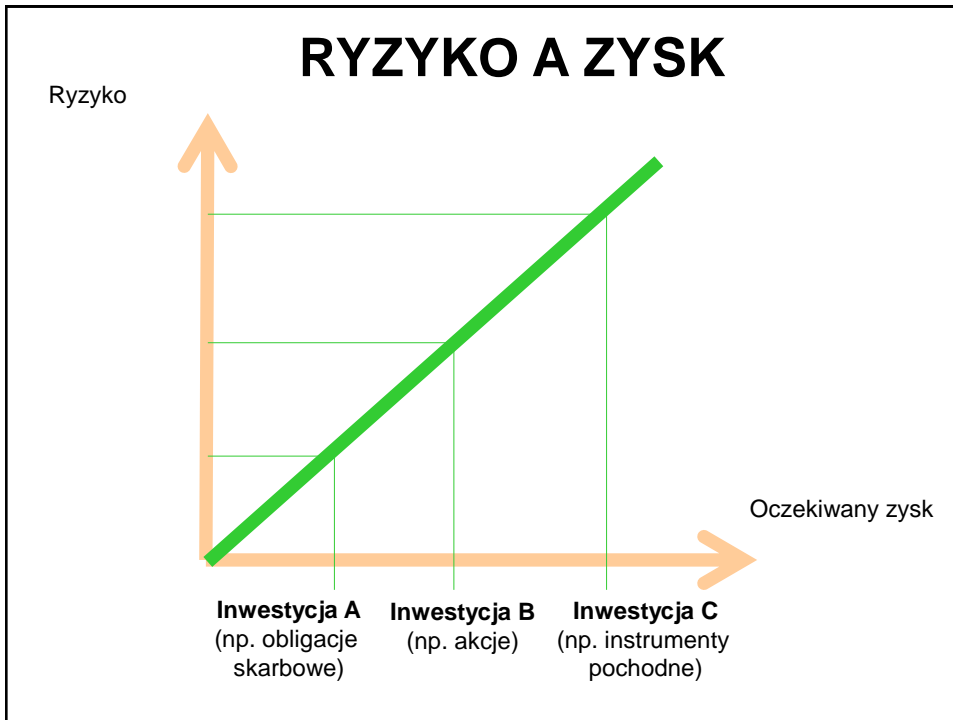
stan pewności – sytuacja, w której podejmujący decyzję zna z rozsądnym zakresem pewności wszystkie warianty wyboru oraz ich warunki



stan ryzyka – sytuacja, w której dostępność poszczególnych możliwości i związane z każdą z nich potencjalne korzyści i koszty znane są tylko z pewnym szacunkowym prawdopodobieństwem

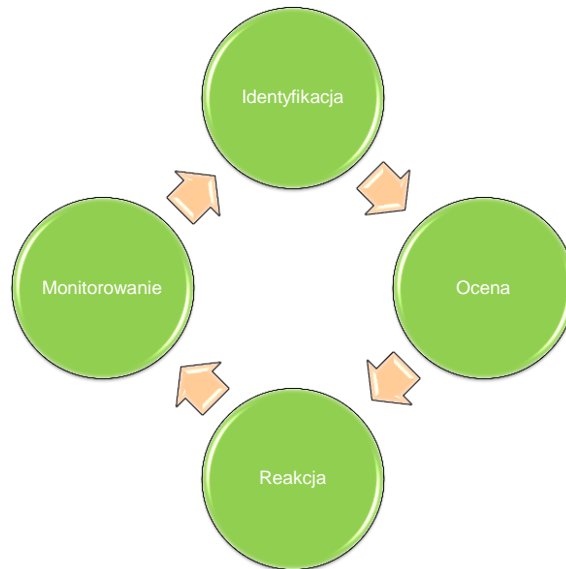


stan niepewności – sytuacja, w której podejmujący decyzję nie zna wszystkich możliwości wyboru, ryzyka związanego z każdą z nich ani możliwych konsekwencji



Zarządzanie ryzykiem to działania zarządcze, których zadaniem jest identyfikacja i ocena ryzyka i niepewności oraz walka z ich przyczynami i skutkami.

CYKL ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



Przykładowe rodzaje ryzyka w działalności gospodarczej:

1. Ryzyko handlowe:

- ryzyko płynności,
- ryzyko kredytowe,

2. Ryzyko rynkowe:

- działalność konkurentów, dostawców odbiorców, kontrahentów,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe.

3. Ryzyko gospodarcze.

4. Ryzyko społeczne.

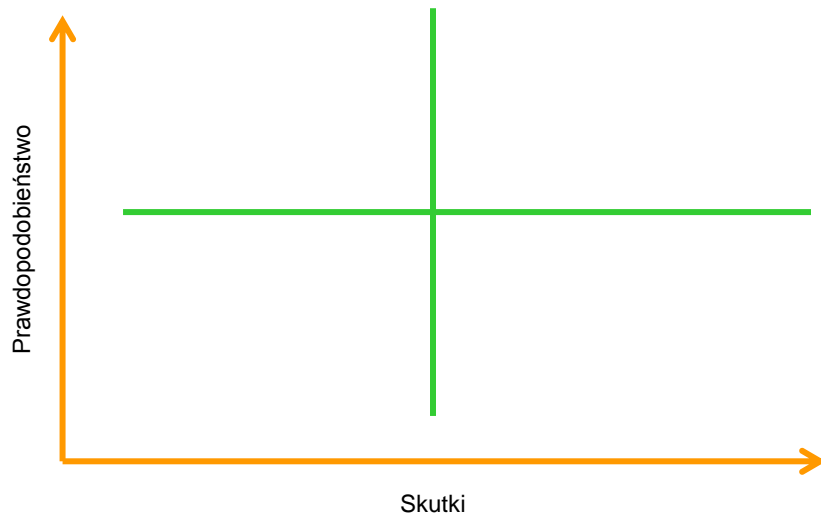
4. Ryzyko wystąpienia zdarzeń losowych.

5. Ryzyko polityczne.

6. Ryzyko technologiczne.

7. Ryzyko logistyczne (w transporcie magazynowaniu).

MAPA RYZYKA



Matryca ryzyka

Czynnik ryzyka	Prawdopodobieństwo (0-1)	Skutki (0-5)	Ryzyko
Czynnik 1			
Czynnik 2			
Czynnik 3			
...			
Czynnik n			
RAZEM	---	---	

SPOSOBY OGRANICZANIA I ELIMINOWANIA RYZYKA

- **Unikanie ryzyka**
- **Zapobieganie stratom**
- **Ograniczanie strat**
- **Zarządzanie informacją**
- **Przenoszenie ryzyka**