

Akademia Młodego Ekonomisty



Zarządzanie ryzykiem

dr Grzegorz Głód

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach

14.10.2013 r.

Organizatorzy



AKADEMIA MŁODEGO EKONOMISTY

WWW.GIMVERSTY.PL

*„Kto chce mieć absolutną pewność przed
podjęciem decyzji – nigdy decyzji nie podejmie”*



AKADEMIA MŁODEGO EKONOMISTY

WWW.GIMVERSTY.PL

Niepewność a ryzyko



- **Niepewność** - sytuacja, w której menedżer podejmując decyzje wie, że wszystkie zdarzenia są dopuszczalne (możliwe do zaistnienia w przyszłości), ale nie zna prawdopodobieństwa z jakim mogą wystąpić.
- **Ryzyko** - statystyczne prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia losowego. Sytuacja, w której menedżer potrafi oszacować prawdopodobieństwo wystąpienia możliwych zdarzeń w przyszłości.

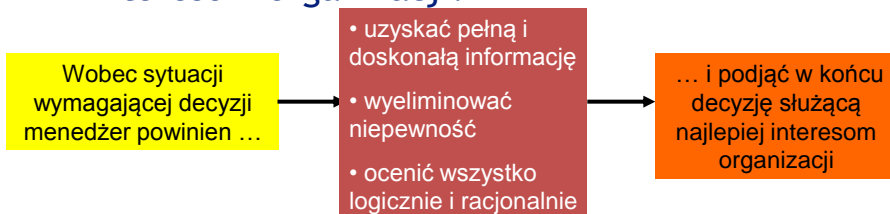
Rodzaje ryzyka

1. **Handlowe** - związane z utrzymaniem płynności finansowej firmy.
2. **Rynkowe** - dotyczy zmian wartości instrumentów rynkowych (stopy procentowe, kursy walutowe).
3. **Spółeczne** - związane ze zmianą zachowań nabywców.
4. **Wystąpienia zdarzeń losowych.**
5. **Gospodarcze** - związane z możliwością zmiany polityki gospodarczej i przepisów prawnych.



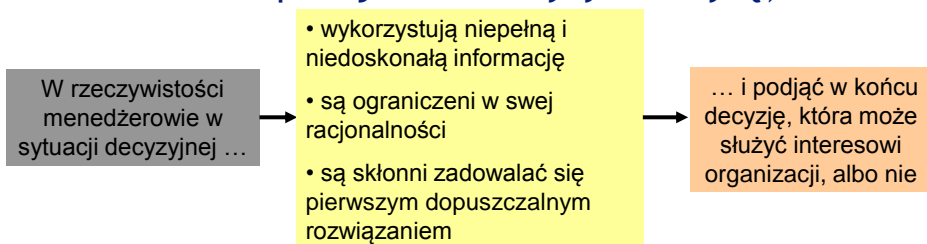
Klasyczny model podejmowania decyzji

- podejście do podejmowania decyzji, określające sposób, w jaki menedżerowie powinni podejmować decyzje. Zakłada on logiczne i racjonalne działanie menedżerów oraz przyjmuje, że ich decyzje najlepiej służą interesom organizacji.



Administracyjny model podejmowania decyzji

- Model administracyjny bierze pod uwagę aspekty behawioralne (czynniki polityczne, intuicję i narastanie zaangażowania, skłonność do podejmowania ryzyka i etykę)



Zarządzanie ryzykiem

- działania zmierzające do obniżenia stopnia oddziaływania ryzyka na funkcjonowanie firmy i jednocześnie ułatwiające podejmowanie optymalnych decyzji przez menedżera.



Etapy zarządzania ryzykiem

- 1) Identyfikacja ryzyka
- 2) Pomiar i ocena ryzyka
- 3) Wybór metody kontroli ryzyka oraz jej wdrożenie
- 4) Monitorowanie oraz ocena efektywności zastosowanych metod



Identyfikacja ryzyka

- polega na przeanalizowaniu i rozpoznaniu ryzyka w celu jak najwcześniejszego ustalenia niebezpieczeństw zagrażających firmie. Należy wziąć pod uwagę różne aspekty działania firmy:

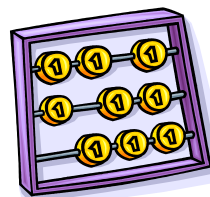
- Analiza marketingowa
- Analiza danych historycznych
- Analiza procesów inwestycyjnych
- Analiza kontrahentów



Mapa ryzyka

WYSOKIE PRAWDOPODOBIENSTWO	Ryzyko często występujące i powodujące względnie niskie straty	Ryzyko często występujące i powodujące względnie wysokie straty
NISKIE PRAWDOPODOBIENSTWO	Ryzyko rzadko występujące i powodujące względnie niskie straty	Ryzyko rzadko występujące i powodujące względnie wysokie straty
	NISKA STRATA	WYSOKA STRATA

W zależności od charakteru ryzyka i możliwości danego podmiotu do pomiaru ryzyka mogą być stosowane różne metody, od najprostszych opisowych do skomplikowanych metod wykorzystujących modele ekonometryczne.



Metody kontroli ryzyka

Fizyczna kontrola ryzyka obejmuje wszystkie operacje stosowane do ograniczenia ilości i wielkości strat.

- Rezygnacja z działalności firmy w danym obszarze.
- Redukcja ryzyka (szkolenia, usprawnienia w organizacji pracy, usprawnienia techniczne).

Metody kontroli ryzyka

Finansowa kontrola ryzyka obejmuje samodzielne zarządzanie ryzykiem przez dany podmiot albo jego transfer na inny podmiot.

- Tworzenie rezerw finansowych.
- Ubezpieczenia.
- Wynajęcie podwykonawcy dla trudnych zadań.



Planowanie scenariuszowe -

na podstawie analizy obecnej sytuacji firmy i jej otoczenia przyjmowane są założenia dotyczące możliwych planów na przyszłość. Najczęściej tworzy się kilka wariantów takich planów.

Monitorowanie oraz ocena efektywności zastosowanych metod

Czy zastosowany system zarządzania ryzykiem działa w prawidłowy sposób?



„Za każdym razem, kiedy widzisz biznes, który odnosi sukces, oznacza to, że ktoś kiedyś podjął odważną decyzję”.

- Peter Drucker

