

005.334
М80

В.М. Мороз
С.А. Мороз

РИЗИК- МЕНЕДЖМЕНТ

 **КОНДОР**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

В. М. Мороз
С. А. Мороз

РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

Навчальний посібник

для студентів спеціальності
281 — «Публічне управління та адміністрування»
спеціалізація «Адміністративний менеджмент»



УДК 65.011/3(075.8)

М 80

*Затверджено редакційно-видавничою радою університету,
протокол № 3 від 10.10.2018 р.*

Рецензенти:

С. Н. Домбровська, д-р. держ. упр., проф., заслужений працівник освіти України, Начальник навчально-науково-виробничого центру, Національний університет цивільного захисту України;

А. О. Дегтяр, д-р. держ. упр., проф., заслужений діяч науки і техніки України, завідувач кафедри менеджменту і адміністрування, Харківська державна академія культури.

Мороз В. М.

М 80 Ризик-менеджмент : навч. посіб. для студ. спеціальн. 281 «Публічне управління та адміністрування» / В. М. Мороз, С. А. Мороз. — Київ : Видавничий дім «Кондор», 2019. — 140 с.

ISBN 978-617-7729-15-9

У навчальному посібнику запропонована цілісна за своїм змістом та логічна за послідовністю подання модель організації ризик-менеджменту на організаційному рівні. З'ясовано місце та роль підсистеми ризик-менеджменту в системі стратегічного та оперативного управління, а також розглянуто її зміст та особливості функціонування на різних етапах життєвого циклу організації. У навчальному посібнику розкрито залежність ефективності та результативності організаційної діяльності від рівня теоретичних знань суб'єкта управління щодо змісту та практики реалізації механізмів мінімізації ризиків, а також його здатності до їх використання у межах системи ризик-менеджменту.

Призначено для студентів спеціальності 281 «Публічне управління та адміністрування» (спеціалізація «Адміністративний менеджмент») очної і заочної форм навчання.

УДК 65.011/3(075.8)

© В. М. Мороз, С. А. Мороз, 2019

© Видавничий дім «Кондор», 2019

ISBN 978-617-7729-15-9

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| Вступ | 3 |
| Тема 1. Вступ до навчальної дисципліни «Ризик-менеджмент» | 6 |
| 1.1. Ризик-менеджмент та його місце в управлінні організацією | 7 |
| 1.2. Нова парадигма ризик-менеджменту | 12 |
| Тема 2. Ризики і організація: діалектика єдності та протиріч феноменів | 16 |
| 2.1. Теоретичні засади вивчення ризику | 17 |
| 2.2. Суть ризику та еволюція ризик - менеджменту | 21 |
| 2.3. Загальні підходи до класифікації ризиків | 22 |
| Тема 3. Проектні ризики та їх класифікація | 26 |
| 3.1. Основні принципи класифікації ризиків | 27 |
| 3.2. Загальна класифікація проектних ризиків | 29 |
| 3.3. Ідентифікація ризиків на прикладі процесу формування команди | 33 |
| Тема 4. Сутність та зміст управління ризиками | 37 |
| 4.1. Об'єкт системи ризик-менеджменту | 38 |
| 4.2. Процес управління ризиками та його основні суб'єкти. | 40 |
| 4.3. Основні етапи формування ризик-менеджменту | 44 |
| Тема 5. Концепції управління ризиками | 47 |
| 5.1. Консолідований ризик організації та концепції управління ризиками | 48 |
| 5.2. Концепція мінімізації ризику | 49 |
| 5.3. Концепція допустимого ризику | 53 |
| 5.4. Ризик як ресурс | 55 |
| Тема 6. Особливості ризик менеджменту в сучасній організації | 57 |
| 6.1. Організаційно-структурна схема служби ризик-менеджменту | 58 |
| 6.2. Основні документи у сфері ризик-менеджменту | 62 |
| 6.3. Характеристика ризик-менеджменту як різновиду управлінської діяльності. Етапи та організація ризик-менеджменту | 67 |

| | |
|---|-----|
| Тема 7. Програма управління ризиками в організації | 70 |
| 7.1. Виявлення факторів ризику | 71 |
| 7.2. Методи виявлення ризику | 75 |
| 7.3. Фінансування ризику | 79 |
| 7.4. Ознаки вдосконалення системи ризик-менеджменту (ISO 31000-2010) | 80 |
| Тема 8. Інструменти управління ризиками | 81 |
| 8.1. Загальна класифікація інструментів ризик-менеджменту та класифікація засобів впливу на ризик | 82 |
| 8.2. Методи управління ризиками | 87 |
| 8.3. Інструменти управління ризиками за сферами діяльності | 88 |
| 8.4. Інструменти управління ризиками відповідно до етапу реалізації проекту | 90 |
| Тема 9. Етапи реалізації програми ризик-менеджменту в організації | 91 |
| 9.1. Відповідальність менеджменту організації за якість управління ризиками | 92 |
| 9.2. Ризик - менеджмент: дев'ять основних етапів діяльності | 94 |
| 9.3. Культура ризик-менеджменту | 100 |
| Тема 10. Ризик-аналіз: зміст та основні інструменти | 101 |
| 10.1. Процедура аналізу проектних ризиків та підходи до їх аналізу | 102 |
| 10.2. Інструменти ризик-аналізу та метод SWOT-аналізу в оцінюванні ризиків | 104 |
| 10.3. Ідентифікація ризиків. Діаграма Ісікави та метод прямої інспекції | 111 |
| 10.4. Оцінювання вірогідності розвитку ідентифікованого ризику | 113 |
| Тема 11. Операційний ризик-менеджмент | 115 |
| 11.1 Особливості виявлення операційних ризиків | 116 |
| 11.2 Особливості аналізу операційних ризиків у фінансових організаціях | 121 |
| Тема 12. Інноваційний проект як об'єкт ризик-менеджменту | 127 |
| 12.1 Фактори впливу на розвиток інноваційної сфери та моделі класифікації інновацій | 128 |
| 12.2. Особливості ризик-менеджменту інноваційної діяльності | 133 |
| 12.3 Зміст функцій управління інноваційними ризиками | 135 |