

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ.



Риск – это вероятность того, что предприниматель или организация в результате неудачного решения понесет ущерб в виде дополнительных расходов или неполучения доходов.

Оценка риска предполагает измерение возможного уровня потерь, с одной стороны и вероятности их возникновения с другой.

В каждом конкретном случае необходимо учитывать различные виды рисков.

Функции риска:

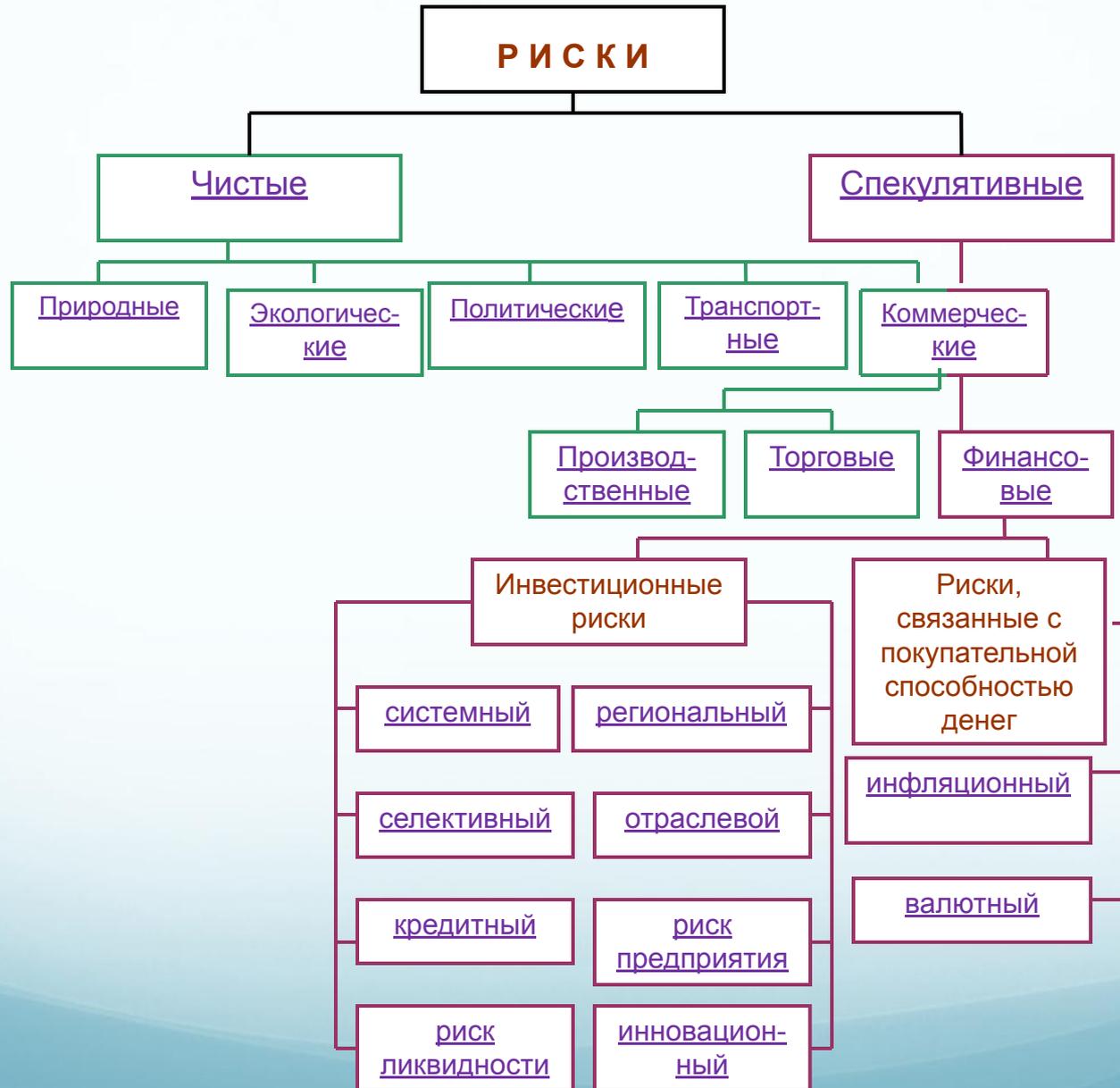
- **4 основные функции:**
- **Защитная** — проявляется в том, что для хозяйствующего субъекта риск это нормальное состояние, поэтому должно вырабатываться рациональное отношение к неудачам;
- **Аналитическая** — наличие риска предполагает необходимость выбора одного из возможных вариантов правильного решения;
- **Инновационная** — проявляется в стимулировании поиска нетрадиционных решений проблем;
- **Регулятивная** — имеет противоречивый характер и выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной.

Виды рисков:

1) Чистые – возможность получения отрицательного (ущерб, убыток) или нулевого результата. К ним относятся: природные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков – производственные и торговые.

2) Спекулятивные – возможность получения как отрицательного, так и положительного (выигрыш, прибыль) результата. К ним относятся другая часть коммерческих рисков – финансовые.

Виды рисков:



Сущность управления риском – менеджер должен всегда стремиться учитывать возможный риск и предусматривать определенные меры для снижения его уровня и компенсации вероятных потерь.

Главная цель риск-менеджмента (особенно для условий России) – добиться, чтобы в самом худшем случае речь могла идти об отсутствии прибыли, а не о банкротстве предприятия.

Зоны риска.



Способы управления рисками.

1) Методы предупреждения и ограничения риска:

- тщательная предварительная экспертиза вариантов принимаемого решения и оценка уровней риска;
- лимитирование риска;
- использование различного рода гарантий и залогов для обеспечения выполнения обязательств должника;
- диверсификация рисков - инвестирование капитала организации в различные виды деятельности
- и др.

2) Методы возмещения потерь:

- создание специальных страховых или резервных фондов;
- страхование рисков в страховых организациях

Очень важно иметь возможность количественно оценить степень риска, ведущего к банкротству.

С этой целью рассчитывают коэффициент риска:

$$Kp = U/C$$

где Kp – коэффициент риска;

U – максимально возможная сумма убытков;

C – сумма собственных средств.

*Оптимальный $Kp = 0,3$, а критический – $0,7$
(превышение ведет к банкротству).*

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !