

Управление рисками. Понятие и виды рисков. Общие подходы к управлению риском. Страхование рисков.

- 1. Сущность и условия возникновения риска.**
- 2. Факторы и виды рисков деятельности предприятия**
- 3. Процесс управления рисками.**

1. Сущность и условия возникновения риска

Риск (экономический, хозяйственный) - опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами.

Риск - это угроза того, что какое-нибудь событие, действие или неспособность к действию неблагоприятно скажутся на способности организации эффективно реализовать ее бизнес-задачи и стратегические планы.

Понятия, сопряженные с «риском»

- «неопределенность»- ситуация, характеризующаяся недостаточностью знания об объекте, порожденная либо присутствием в системе управления ненаблюдаемых процессов, либо таких, которые невозможно измерить.
- «вероятность»
- «возможность»
- «опасность»
- «ущерб»
- «отклонения от результата»
«волатильность» (изменчивость и непостоянство рыночной конъюнктуры)

Степень риска – это количественная и качественная мера учета вероятности ситуации.

Ситуация риска – это сочетание различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для деятельности.

Рискованная ситуация возникает при следующих условиях:

- наличие неопределенности;
- необходимость выбора из нескольких вариантов управленческих действий;
- заинтересованность в результате;
- возможность количественной и качественной оценки вероятности получения результата. То есть, ситуация риска – это разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено.

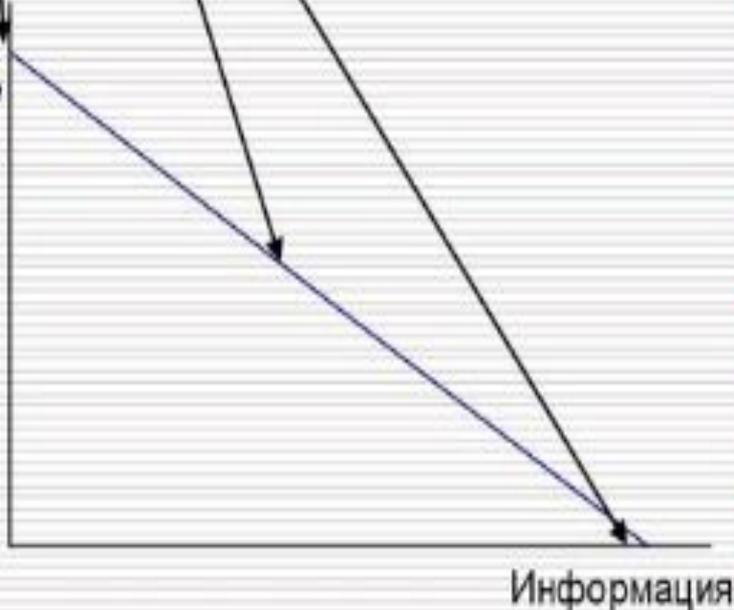
Риск и неопределенность

1. Существование риска непосредственно связано с неопределенностью.
2. Чем выше неопределенность - тем выше риск.
3. Причина неопределенности - недостаток информации.
4. Следовательно, чем меньше у нас информации - тем большему риску мы подвергаемся, и наоборот.

Возможны три ситуации:

- Полная неопределенность (исход события неизвестен)
- Ситуация риска (известны вероятности наступления различных исходов события)
- Полная определенность (заранее известен исход события)

Степень
неопреде
ленности
(риск)



Управлять рисками можно
только в ситуации риска
В крайних проявлениях
неопределенности (полной
определенности) рисками
управлять нельзя
(нецелесообразно)

Функции риска:

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.

2. Факторы и виды рисков деятельности предприятия

Фактор риска - условия, обстоятельства, в рамках которых проявляются причины риска и которые приводят к нежелательным событиям

Можно выделить две группы факторов:

внешние (не поддаются воздействию);

внутренние (на них можно оказывать влияние).

Каждый риск имеет свои специфические факторы

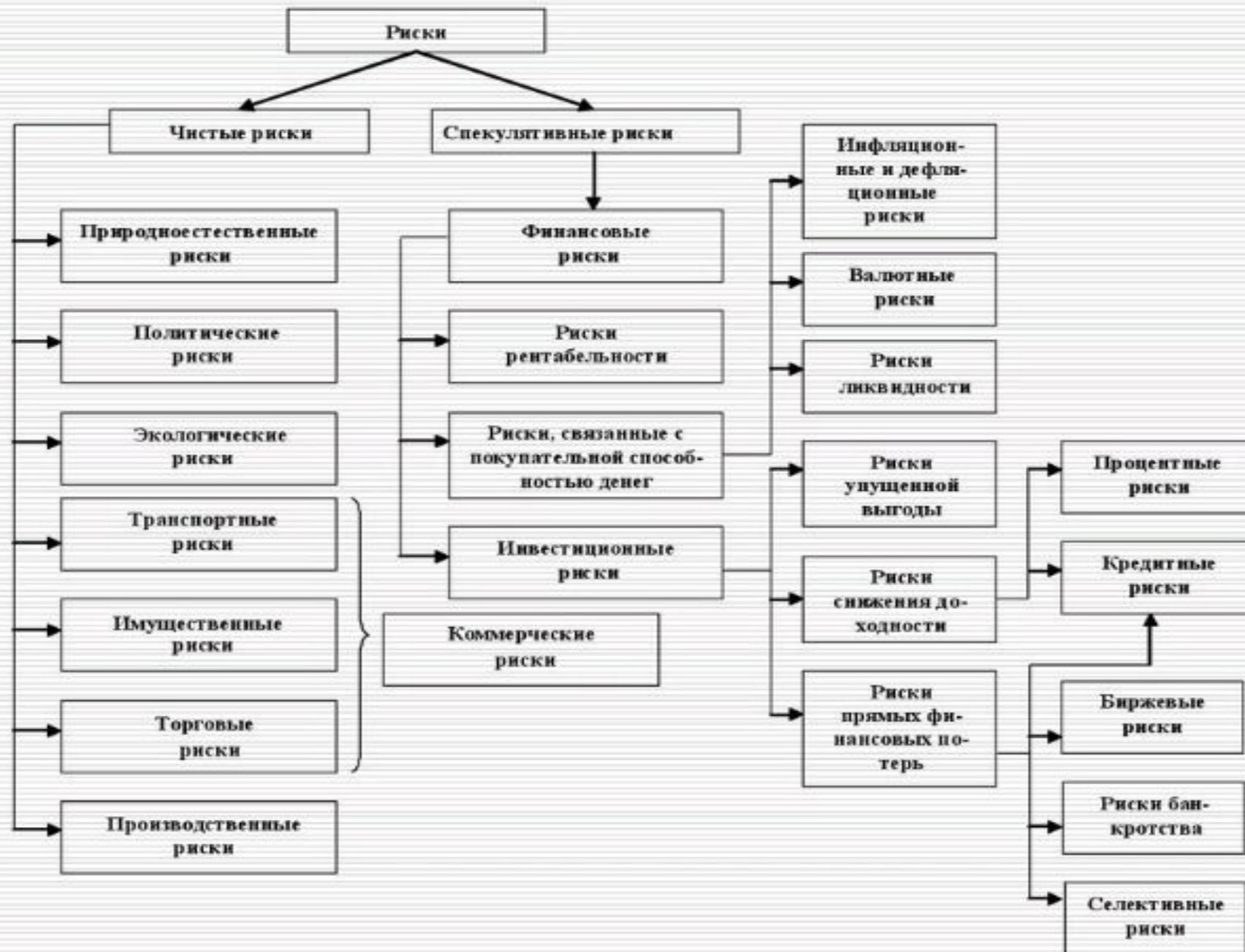
Пример Фактора риска: Наличие значительных размеров активов, которые не покупаются и не продаются (низкая ликвидность), приведет к тому, что предприятие не сможет своевременно ответить по своим обязательствам перед контрагентами (то есть к риску снижения платежеспособности). В данном случае внутренний фактор ведет к возникновению риска потери платежеспособности.

Факторы рисков



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.



Основные группы рисков деятельности предприятия



3. Процесс управления рисками

Цель - обеспечение максимальной устойчивости и предсказуемости всем видам деятельности компании.

Основная задача – своевременная идентификация рисков и воздействие на них.

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.

Востребованность осознанного управления рисками

- Изменения в законодательстве.
- Давление со стороны внешних пользователей и контрагентов.
- Увеличение общей неопределенности в деловом мире
- Желание быть спокойным за судьбу собственного бизнеса

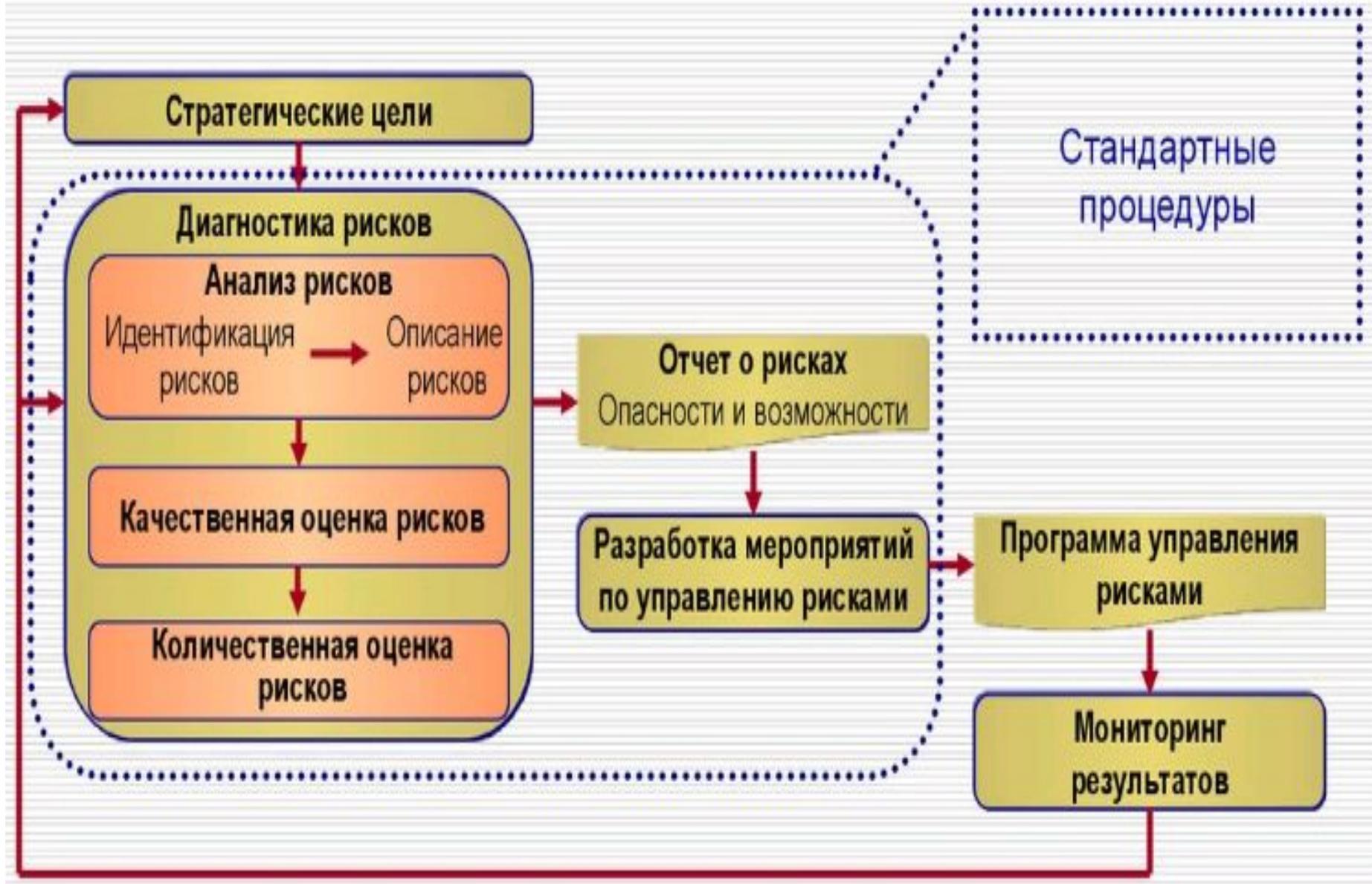
Правила управления риском:

- Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал.
- Всегда нужно думать о последствиях риска.
- Положительное решение принимается только при отсутствии сомнения.
- Нельзя рисковать многим ради малого.
- При наличии сомнения принимается отрицательное решение.
- Нельзя думать, что существует только одно решение, возможно есть и другие варианты.

Зоны риска



Процесс управления рисками



Качественная оценка рисков

Предназначена для расстановки приоритетов рисков по степени их влияния на результаты .

При этом качественно оценивается вероятность риска и важность его последствий.

Методы качественной оценки рисков

- Риски оцениваются по качественной шкале (очень высокие, высокие, умеренные, низкие, очень низкие);
- Заполнение карты рисков;
- Оценка риска = Вероятность * Последствия

По результатам качественной оценки рисков

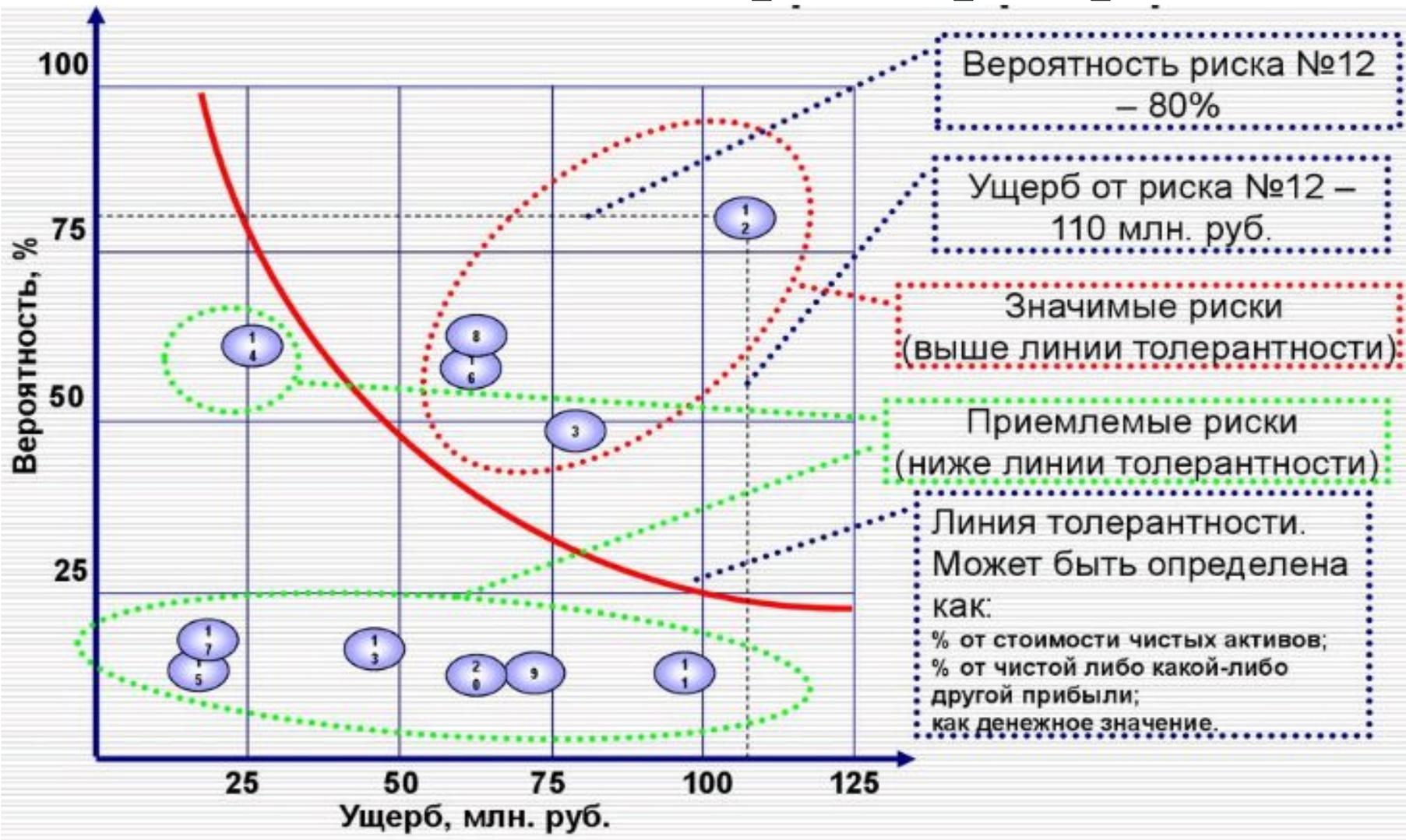
- производится ранжирование рисков;
- составляется перечень приоритетных рисков;
- определяется перечень рисков, которые требуют дополнительного анализа, оценки и управления.

Количественная оценка рисков

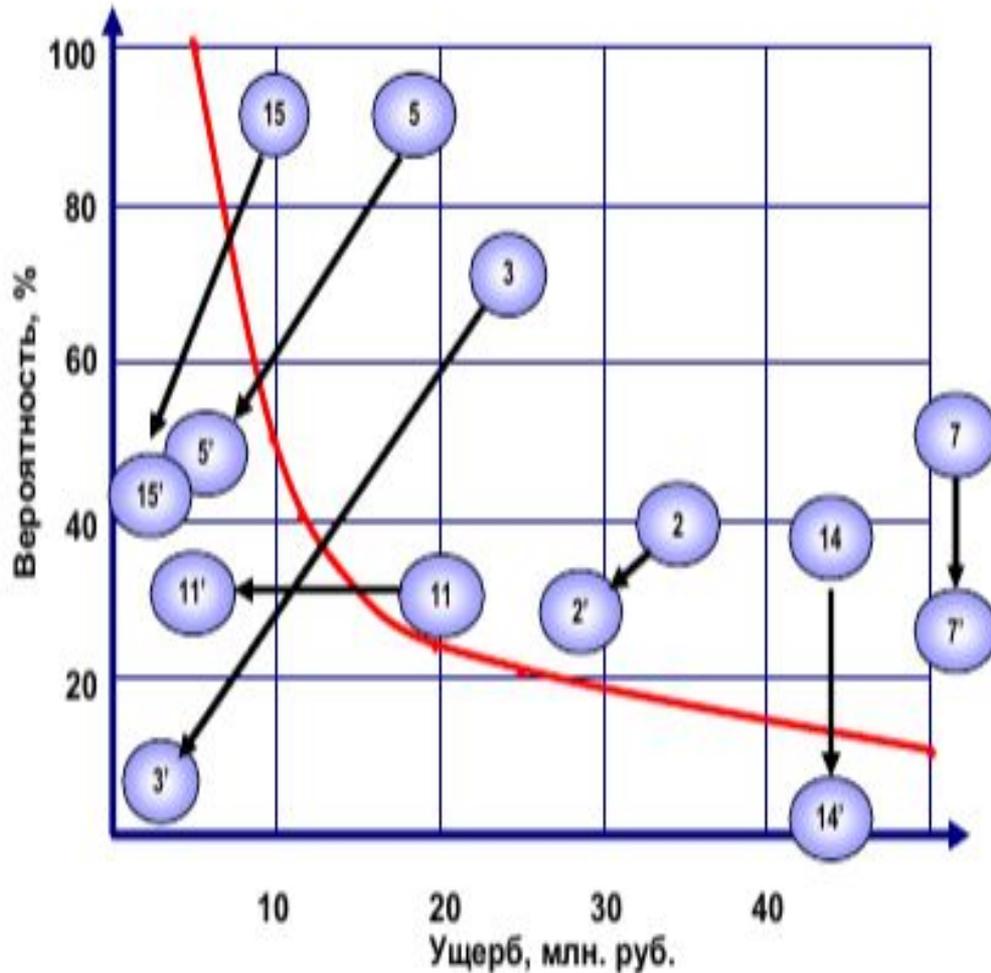
Количественная оценка рисков определяет:

- вероятность недостижения целей;
- страховые резервы сроков и стоимости;
- какие риски требуют наибольшего внимания;
- реалистические и достижимые сроки и стоимость;
- чувствительность параметров проекта к факторам риска

Формирование карты рисков с точной оценкой параметров риска



Управление рисками



Шаг 1. Выбираются наиболее значимые риски (риски выше линии толерантности)

Шаг 2. Разрабатывается программа мероприятий по снижению рисков

Шаг 3. Оцениваются значения вероятностей и ущерба для рисков после реализации мероприятий

Методы управления рисками

● ИЗБЕЖАНИЕ РИСКА

- отказ от проекта
- продажа актива
- выход из рынка

● УДЕРЖАНИЕ РИСКА

- осознанное
принятие
- самострахование

● ПЕРЕДАЧА РИСКА

- страхование
- хеджирование
- аутсорсинг

● СНИЖЕНИЕ РИСКА

- диверсификация
- установка лимитов
- мониторинг

Методы избегания риска предполагают:

- исключение рискованных ситуаций из бизнеса;
- избегание сделок с ненадежными партнерами, клиентами;
- отказ от услуг неизвестных или сомнительных фирм;
- отказ от инновационных или инвестиционных проектов,
- если те вызывают хоть малейшую неуверенность в успешной реализации

Контрольные вопросы

- Риск- это.....
- Ситуации рисков
- Функции рисков и их содержание
- Факторы и виды рисков деятельности предприятия
- Основные группы рисков
- Процесс управления рисками (схема)
- Методы управления рисками