

**РISK**

Неопределенность характеризуется  
понятием **риска**.

- Обычно неопределенность связывают с подготовкой решений,
- риск — с реализацией решений, то есть с результатами.
- Риск и неопределенность имеют одни и те же корни и измеряются в одних и тех же единицах. Кроме того, они могут переходить друг в друга.

# Риск

- опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами; возможность как отрицательных, так и положительных отклонений от плановых величин в процессе деятельности.

# Измеряется

- частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь.

# Фактор риска

- некоторое постоянное, определенное условие, оказывающее непрерывное влияние на систему, или некоторые работы, и являющееся причиной рисков.

# Управления рисками

- деятельность организации, направленная на сокращение возможных потерь, обусловленных риском.

- Качественный анализ рисков - анализ вероятности и условий возникновения рисков.
- Количественный анализ рисков – цифровой анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков.

- Идентификация рисков – определение видов рисков и документирование их характеристик.
- Планирование управления рисками – деятельность по управлению рисками, включая выбор методов и средств.
- Планирование реагирования на риски – разработка мер, обеспечивающих минимизацию вероятности появления и ослабление отрицательных последствий рисков событий.



# Мониторинг и контроль рисков

- мониторинг наступления рисков, определение новых рисков, выполнение плана управления рисками проекта и оценка эффективности действий по минимизации рисков.

# Возможные варианты наступления риска:

- отрицательный (ущерб, убыток, проигрыш), положительный (выгода, прибыль, выигрыш), нулевой (ни ущерба, ни выгоды).

# Классификация рисков:

- технико-технологические, маркетинговые, финансовые, риски участников, социальные, стратегический, политические, потери управляемости, юридические, строительные, риски обстоятельств непреодолимой силы или форс-мажор, специфические риски.

# группы рисков функционирования

## предприятия

при этом учитываются

надсистемный (НС),

системный (С),

подсистемный (ПС) уровни

## По структуре:

- НС – управление партнерами, клиентами поставщиками,
- С – управление регламентами работы предприятия,
- ПС – управление профессиональными и деловыми качествами персонала.

## По деньгам:

- НС – риски ресурсов поручителей, партнеров, клиентов, поставщиков,
- С – риски системных ресурсов: залога, недвижимости и т.д.,
- ПС – риски операбельности (квалификация и опыт бухгалтерии, опыт предыдущей работы с кредитами и т.д.).

## По рискам:

- НС – наличие запасных партнеров, клиентов, поставщиков (в том числе кредиторов),
- С – наличие многослойной системы юридической защищенности,
- ПС – наличие системы предотвращения несанкционированных действий персонала.

# Базовыми принципами

управления риском являются:

- адекватное определение опасностей и угроз в вероятностной постановке и определение механизмов их понижения;
- адекватное определение возможных негативных последствий чрезвычайных ситуаций и разработка комплексных мероприятий по снижению негативных последствий за счет систем защиты, предупреждения, диагностики и мониторинга.



# Методы управления рисками

- Методы уклонения от риска
- Методы локализации риска
- Методы диссипации риска
- Методы компенсации риска

# Методы уклонения от риска

- Отказ от ненадежных партнеров
- Отказ от инновационных проектов
- Страхование хозяйственной деятельности
- Создание региональных или отраслевых структур взаимного страхования и систем перестрахования Поиск «гарантов»

# Методы локализации риска

- Выделение «экономически опасных» участков в структурно или финансово самостоятельные подразделения (внутренний венчур)
- Образование венчурных предприятий  
Последовательное разукрупнение предприятия

# Методы диссипации риска

- Интеграционное распределение ответственности между партнерами по производству (образование ФПГ, акционерных обществ, обмен акциями и т.п.) Диверсификация видов деятельности
- Диверсификация рынков сбыта и зон хозяйствования, (расширение круга партнеров-потребителей)
- Расширение закупок сырья, материалов. Распределение риска по этапам работы (по времени)
- Диверсификация инвестиционного портфеля

# Методы компенсации риска

- Внедрение стратегического планирования
- Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды
- Создание системы резервов на предприятии
- Активный целенаправленный («агрессивный») маркетинг
- Создание союзов, ассоциаций, фондов взаимовыручки и взаимной поддержки и т.п.
- Лоббирование законопроектов, нейтрализующих или компенсирующих предвидимые факторы риска

# Риски в динамике.

- В реальности действие, как правило, идет по циклу. Реальный человек форсирует средства до предела, до абсурда, пока голову себе не проломит. Некоторым даже не хватает целой жизни, чтобы выйти из цикла.
- Но! Для того чтобы делать бизнес, для того, чтобы уметь реализовывать свои идеи, для того, чтобы самостоятельно уметь регулировать условия собственной жизни, необходимо профессиональнейшее умение

Форсирование фактора – это накачивание ресурса, который конечен. Форсирование должно быть до тех пор, пока система не займет ***устойчивое положение***.

- Но мы не можем взять рецепты на все случаи жизни – все зависит от конкретной ситуации!

## Польза от владения циклом:

- циклы дают новые факторы – начинаешь эти факторы замечать;
- циклы помогают человеку понять, что пора менять средства.

Но циклы плохи тем, что без управления ***они пожирают ресурсы***, ресурсы сил, терпения, времени, средств... Циклы создают лишь иллюзию жизни.



# Механизм деградации

## СИСТЕМЫ.

- Бесконечным цикл быть не может.
- Если человек раз за разом не получает результата, а средства по сущности не меняет, то он начинает просто устранять мешающие факторы, отсекать ресурсы («нет человека – нет проблемы»)

# И тогда активно включается процесс *деградации*

## ***системы:***

система деморализуется, начинает все более цинично паразитировать на внешних ресурсах – подлость, обман, фальсификация, а также упрощение целей (от «осчастливить человечество» до «обставить квартиру», «сделать карьеру»).

Но именно в этом состоит и механизм ***самоуничтожения зла*** – его стремительная деградация и самопроедание.