

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

2016

Классификация рисков

- Выделяют более 40 различных критериев рисков и более 220 видов рисков
- **Основные критерии:**
 - время возникновения
 - степень приемлемости риска
 - основные факторы возникновения
 - характер учета
 - характер последствий
 - сфера возникновения

Классификация рисков

- Операционные (связаны с производственной и рыночной деятельностью компании)
- Финансовые (зависимость компании от процентов, курсов и цен на рынке)

Классификация рисков

- «Известные» - определены, оценены
- «Неизвестные» - не идентифицированы, не спрогнозированы
- Объективные – не зависят от участников проекта
- Субъективные – внутренние, характерны для организации

Классификация рисков

По областям

возникновения:

- Производственные**
- Маркетинговые**
- Финансовые**
- Технические**
- Политические**
- Юридические**
- Специфические, форс-мажор**

В зависимости от

уникальности:

- Общие**
- Типовые (для определенных групп проектов)**
- Специфические (для конкретного проекта)**

Виды предпринимательских рисков

- Внутренние
- Внешние



ВНУТРЕННИЕ РИСКИ

- Выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики
- Производственный потенциал
- Техническое оснащение,
- Уровень специализации,
- Уровень производительности труда,
- Техника безопасности.

ВНЕШНИЕ РИСКИ

- **Среда прямого воздействия**
 1. Поставщики
 2. Профсоюзы
 3. Конкуренты
 4. Гос.органы
- **Среда косвенного воздействия**
 1. НТП
 2. Политическая среда
 3. Экономическая среда
 4. социо-культурная среда
 5. Международные события

Внешние риски фирмы

- Конкуренция
- Природные риски;
- Валютные риски;
- Законодательные риски
- Судебно-арбитражные риски;
- Риски исполнения судебных решений
- Отраслевые риски

Внешние предпринимательские риски

- ❑ **Страновые риски**
 - ❑ **Валютные риски**
 - ❑ **Налоговые риски**
- с позиций
предпринимателя и
государства



Валютные риски

- Величина валютного риска связана с потерей покупательной способности валюты = >
- Имеет значение разрыв во времени между сроком заключения сделки и моментом платежа.



Налоговые риски

- Налоговый риск предпринимателя - изменения налоговой политики (появление новых налогов, ликвидация или сокращение налоговых льгот и т.п.), а также изменения величины налоговых ставок.
- Налоговый риск государства состоит в возможном сокращении поступлений в бюджет в результате изменения налоговой политики и/или величины налоговых ставок.

Риск форс-мажорных обстоятельств

- наводнения, землетрясения, штормы, климатические катаклизмы, войны, революции, путчи, забастовки и т.п., которые мешают предпринимателю осуществлять свою деятельность.



Критерий: время возникновения

ретроспективные

текущие

перспективные

Критерий: степень приемлемости

Допустимый риск – угроза потери предпринимательской прибыли в размере меньшем ожидаемой прибыли. Сделка остается экономически целесообразной

Критический риск – угроза потери в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки.

Катастрофический риск - угроза потери в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предприятия. Он может привести к банкротству компании

Критерий: возможный результат

Чистые (статистические, систематические)
риски:

- **обладают относительно постоянным характером проявления и определяются факторами, повлиять на которые менеджмент компании, как правило, не может.**
- **предполагают получение отрицательного или нулевого результата.**
- **К этим рискам относятся природно-экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые).**

Критерий: возможный результат

Спекулятивные (динамические, несистематические)

- Отражают принятые менеджментом компании решения и проявляются в областях деятельности, связанных с рыночной конъюнктурой.
- Выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.
- ~~К этим рискам относятся финансовые риски.~~

Критерий: основная причина возникновения

- **Природно-экологические риски** - риски, связанные с проявлением стихийных сил природы (ураганы, землетрясение, наводнение, и т.п.) и риски, связанные с загрязнением окружающей среды.

Критерий: основная причина возникновения

- **Политические риски** связаны с политической ситуацией в стране и деятельностью государства
- относятся: угроза войны и национализации, социальные конфликты, отставка правительства, смена политического строя и связанные с этим изменения в экономической политике, невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие обострения внутривнутриполитической ситуации в стране, неблагоприятное изменение законодательства, введение валютных ограничений и т.п..

Критерий: основная причина возникновения

- **Транспортные риски** - риски, связанные с перевозками грузов.
- **Коммерческие риски** представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности компании

Коммерческие риски

- **Имущественные риски** - риски, подразумевающие возможность причинения ущерба имуществу предпринимателя (например, вследствие пожара, под влиянием человеческого фактора).

Коммерческие риски

- **Производственные риски** - риски, связанные с возможностью причинения убытков в случае перебоев в производственном процессе.

Коммерческие риски

- **Торговые риски** - это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.
- Причины: снижение объема реализации вследствие изменения конъюнктуры или других обстоятельств, повышение закупочной цены товаров, потери товаров в процессе обращения, повышения издержек обращения и др.

Коммерческие риски

- ❑ **Финансовые риски** - вероятность потери дохода, капитала, кредито- и платежеспособности, финансовой устойчивости и даже стоимости компании в связи с изменчивостью и неопределенностью финансовой деятельности

финансовые

Систематические

Несистематические

возникают по независящим
2016 от предприятия причинам

зависят от действия предприятия
и поддаются диверсификации 23

Виды предпринимательских рисков

- Страхуемые
- Нестрахуемые





- **Риск страховой** — вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.
- Взятие на себя **нестрахуемого риска** является потенциальным источником прибыли предпринимателя

-
- Потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компании, а потери в результате нестрахуемого риска возмещаются из собственных средств предпринимательской фирмы



Главные выводы:
РИСК = РЕСУРС =
КАПИТАЛ

- ~~Правильный риск-менеджмент~~ производит прибавочную стоимость, а служба риск-менеджмента – это источник прибыли.
- Управление рисками – это больше, чем страхование.
- Управление рисками - это наука и искусство.