

# *Ризик підприємства -*

- небезпека потенційно можливої, ймовірної втрати ресурсів або недоодержання доходів у порівнянні з варіантом, розрахованим на раціональне використання ресурсів у даному виді діяльності;
- загроза того, що підприємство понесе втрати у вигляді додаткових витрат понад передбачену прогнозом, програмою дій, або одержить доходи нижче тих, на які він розраховував

# РИЗИКИ ПІДПРИЄМСТВА

## Чисті ризики

Природні

Екологічні

Політичні

Комерційні

Майнові

Виробничі

Торгові

Транспортні

## Спекулятивні ризики

Фінансові

Інвестиційні ризики

Ризики пов'язані з купівельною спроможністю грошей

## **Чисті ризики**

Передбачають  
можливість одержання  
негативного або  
нульового результату

## **Спекулятивні ризики**

Передбачають  
можливість  
одержання як  
позитивного, так і  
негативного  
результату

# Комерційні ризики

## Майнові

це ризики, пов'язані з імовірністю втрат майна підприємства через крадіжку, диверсії, недбалість, перенавантаження технічної і технологічної систем

## Виробничі

ризики, пов'язані зі збитком від зупинки виробництва внаслідок впливу різних факторів, а також ризики, пов'язані з впровадженням у виробництво нової техніки і технологій

## Торгові

ризики, пов'язані зі збитками через затримку платежів, відмовою від платежу в період транспортування товару, непостачання товару ...

## Транспортні

ризики, які виникають в процесі перевезення вантажів різними видами транспорту

# Різновиди торговельних ризиків:

- ризик відмови партнера від укладання угоди після проведення переговорів;
- ризик укладання угоди на умовах, які відрізняються від найбільш прийнятних або звичних для підприємства;
- ризик укладання угоди з неплатоспроможним партнером;
- ризик затримки виконання партнерами поточних договірних зобов'язань;
- ризик нанесення збитків третім особам;
- ризик укладання угод на обсяги поточного забезпечення виробництва, які не забезпечуються збутом готової продукції

## Характеристика ризиків пов'язаних з купівельною спроможністю грошей:

- **валютні ризики** - небезпека валютних втрат, пов'язаних зі зміною курсу однієї іноземної валюти щодо іншої, при проведенні зовнішньоекономічних, кредитних і інших валютних операцій
- **ризики ліквідності** - це ризики, пов'язані з можливістю втрат при реалізації цінних паперів або інших товарів через зміну оцінки їхньої якості і споживчої вартості

# Характеристика інвестиційних ризиків (ризиків, пов'язаних з вкладенням капіталу)

- **Ризик втраченої вигоди** - це ризик настання непрямого фінансового збитку (неодержаний прибуток) у результаті нездійснення певного заходу;
- **Ризик зниження прибутковості** - може виникнути в результаті зменшення розміру відсотків і дивідендів по портфельних інвестиціях, по внесках і кредитах (включає відсотковий і кредитний ризик).
- **Ризик прямих фінансових втрат**

# Ризик зниження прибутковості:

- Відсотковий ризик - небезпека втрат комерційними банками, кредитними установами, інвестиційними інститутами, що можуть виникнути в результаті підвищення відсоткових ставок, які вони виплачують по залучених коштах, над ставками по наданих кредитах.



# Ризик зниження

## прибутковості:

- Кредитний ризик - небезпека несплати позичальником основного боргу і відсотків, що приєднуються кредиторю.

### Різновиди кредитного ризику:

- біржовий ризик - небезпека втрат від біржових угод
- селективний ризик - ризик неправильного вибору видів вкладення капіталу, виду цінних паперів для інвестування в порівнянні з іншими видами цінних паперів при формуванні інвестиційного портфеля
- ризик банкрутства - небезпека в результаті невірного вибору вкладення капіталу, повної втрати підприємцем власного капіталу і нездатності його розрахуватися за взятими на себе зобов'язаннями

## Управлінські ризики (організаційні)

- це ризики, пов'язані з внутрішньою організацією роботи підприємства та здійсненням як основних так і специфічних функцій управління ними

# Управлінські ризики (організаційні):

- ризики управління ресурсами підприємства
- ризики, пов'язані з помилками менеджменту організації, її співробітників;
- проблемами системи внутрішнього контролю,
- погано розробленими правилами робіт і ін.

# Ризики управління ресурсами підприємства

- фінансовими,
- матеріально-технічними,
- людськими
- інформаційними

**Для багатьох з них причинами  
виникнення є саме відсутність чіткої  
системи управління**

*Ризики пов'язані з управлінням  
людськими ресурсами:*

- Ризики на вході в організацію
- Ризики при роботі всередині організації
- Ризики на виході людей з організації.

# 1. Ризики на вході в організацію:

## 1.1 ризик підбору невідповідного

кандидата (невірний вибір джерел пошуку кандидатів; невірна оцінка кандидатів на етапі добору; відсутність у процедурі підбора етапу перевірки кандидата з метою безпеки фірми.)

## 1.2. ризик психологічних відхилень

(наявність негативних дій з боку співробітника стосовно компанії за попереднім місцем роботи )

## 1.3 ризик створення негативного іміджу компанії

2. Ризики при роботі з персоналом усередині організації:

- **ризик стати "кузнею кадрів", яка готує професіоналів для своїх конкурентів**

3. Ризики при роботі з персоналом на виході з організації

# Базові класи ризиків

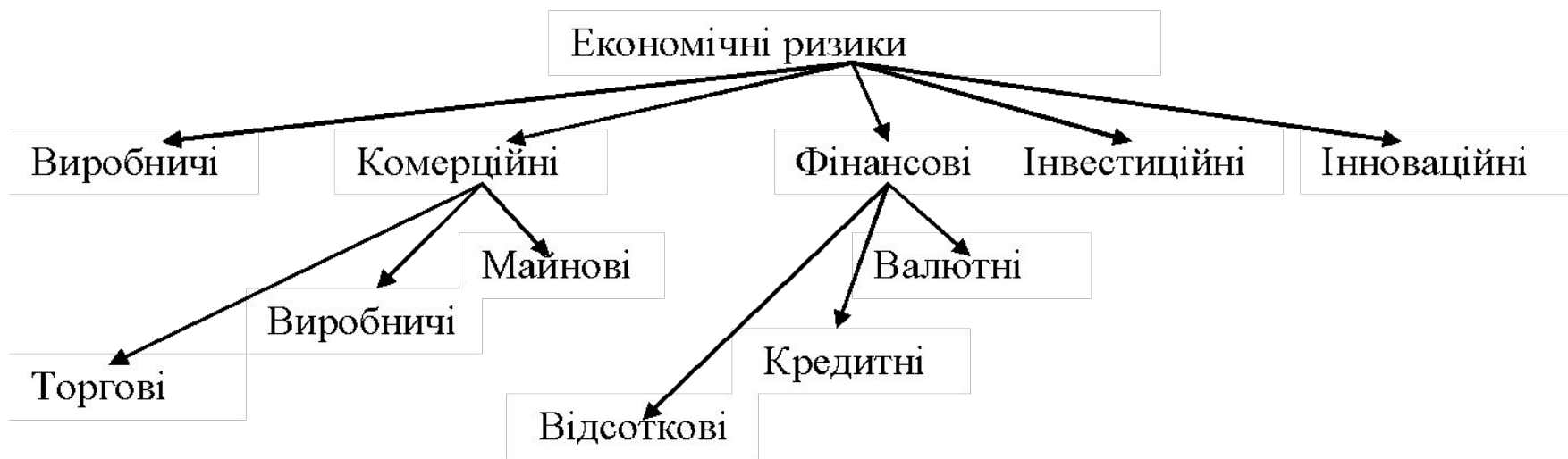
Ознака	Класи (типи) ризиків		
<i>За джерелом факторів впливу</i>	Зовнішні	Внутрішні	Управління
<i>За фазою процесу діяльності</i>	Ініціації	Планові	Залишкові
<i>За рівнем впливу управління на безпеку</i>	Потенційні	Захищеної діяльності	



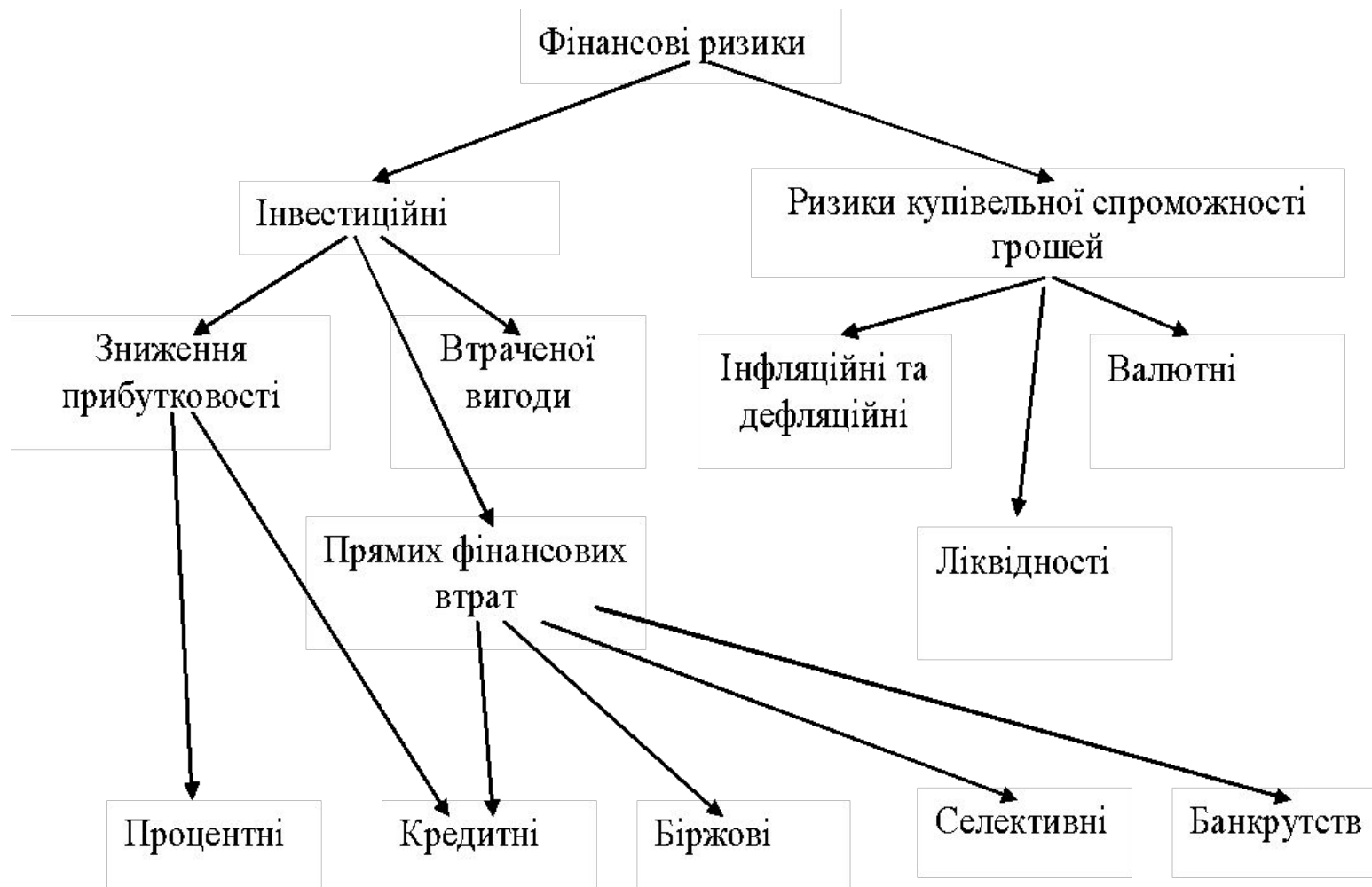
# Загальна класифікація ризиків

1. За **сферами прояву** ризику поділяються на *економічний, політичний, екологічний, соціальний, технологічний* ризик тощо.
2. За **масштабами** впливу – *крайній* ( у масштабах країни), *регіональний, галузевий, ризик окремих суб'єктів господарювання*.
3. За **відношенням** до джерел ризику – *внутрішній і зовнішній* ризику.
4. За **ступенем обґрунтованості рішень** або дій - *виправданий і невиправданий*.
5. За **родом небезпеки** – *техногенні ризики*, які спричинені господарською діяльністю людини, *природні*, які не залежать від діяльності людини; *змішані ризики*.
6. За **часом виникнення** – *короткострокові і постійні*.
7. За **часом дії** – *ретроспективні, поточні і перспективні*.
8. В **залежності від причин виникнення**: ризики, *пов'язані з невизначеністю майбутнього*; пов'язані з *нестачею інформації*; пов'язані із *суб'єктивним впливом*.
9. За **ступенем обґрунтованості прийнятого ризику**: *обґрунтований; частково обґрунтований; авантюрний*.
10. За **ступенем системності**: *системний* (систематичний); *несистематичний* (унікальний – носять разовий характер).
11. В **залежності від кількості осіб, що приймають рішення**: *індивідуальний; колективний*
12. За **адекватністю часу прийняття рішення**: *попереджувальний; поточний; запізнілий*
13. У **відповідності до допустимих меж**: *допустимий; критичний; катастрофічний*.

# Специфічні ризики процесів економічної діяльності



# Ризики процесів економічної діяльності



# Загальна схема управління ризиками



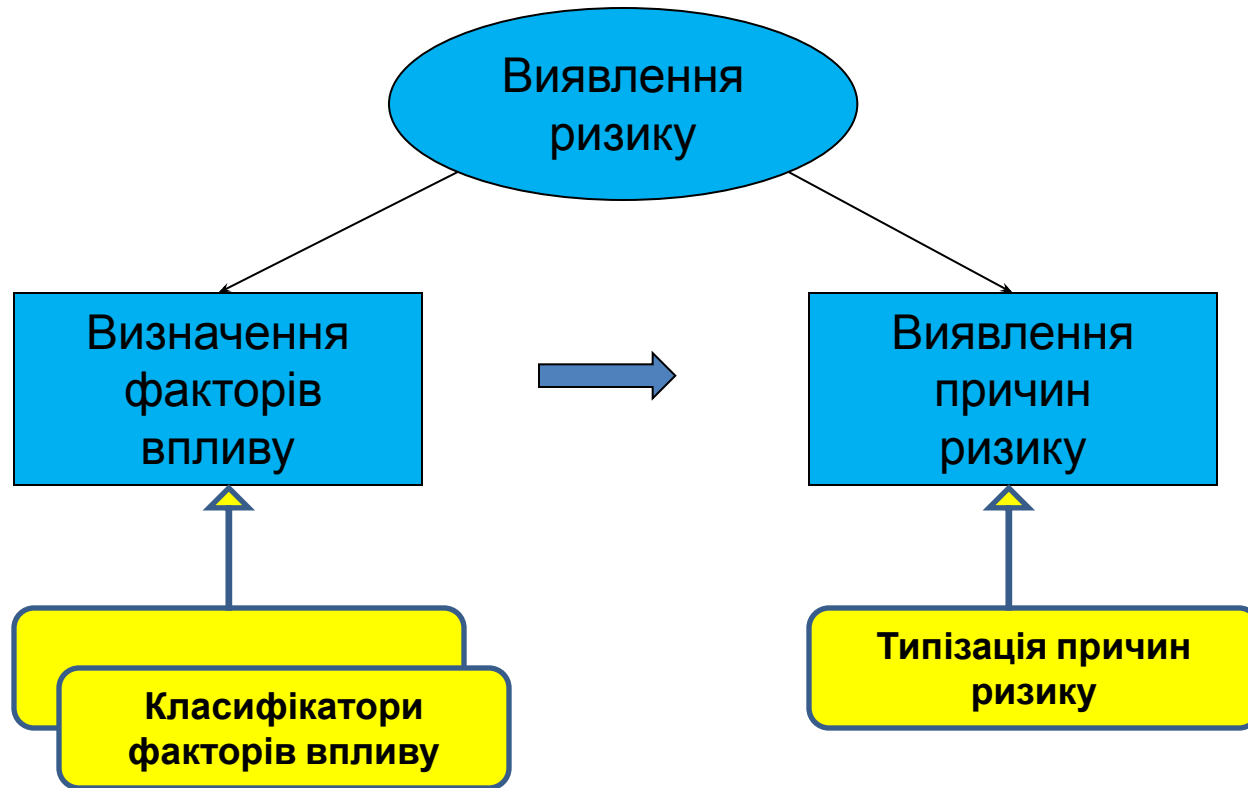
# Виявлення та ідентифікація ризиків

- **Виявлення ризиків** – процедура аналізу діяльності з метою визначення необхідних і достатніх умов існування ризику
- **Ідентифікація ризиків** – процес визначення характеристичних ознак ризиків, який дозволяє сформулювати чітке уявлення щодо їх сутності, схожість і відмінності від аналогічних об'єктів у визначеній предметній області.
- **Основний засіб ідентифікації ризиків** - визначення класів об'єктів, до яких належить той чи інший ризик за характеристичними ознаками.

## ***Об'єкти аналізу при виявленні ризиків:***

- система, в межах якої формується і здійснюється діяльність;
- види, типи діяльності, основні і допоміжні бізнес-процеси;
- система управління діяльністю, фактори управлінського впливу;
- керовані і некеровані фактори зовнішнього середовища;
- керовані і некеровані фактори внутрішнього середовища системи;

# Виявлення ризиків



# Загальна послідовність виявлення ризиків

