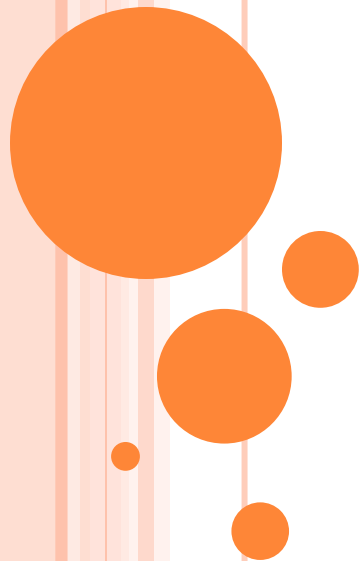


Дисциплина:  
«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»

Лекция 2

**Классификация  
рисков  
на предприятии**



# ПЛАН:

- ▣ **Системный подход в риск-менеджменте**
- ▣ **Методологические основы классификации рисков**
- ▣ **Предпринимательские и производственно-хозяйственные риски**



**Системный подход в управлении рисками основывается на том, что все явления и процессы рассматриваются в их системной связи, учитывается влияние отдельных элементов и решений на систему в целом.**



## **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ МОЖЕТ НАХОДИТЬ СВОЕ ВЫРАЖЕНИЕ В ТОМ, ЧТО:**

1. Риски, связанные с одним объектом или операцией, рассматриваются как единый комплекс факторов, влияющих на эффективность и расход ресурсов.
2. Рассматривается связь управления рисками с эффективностью систем и расходом ресурсов на нескольких иерархических уровнях: государство; территория; финансово-промышленная группа или холдинг; предприятие или предприниматель; семья и гражданин.
3. Как некоторая единая система рассматриваются мероприятия по управлению рисками на: различных этапах жизненного цикла товара (разработка, производство, эксплуатация, утилизация) и цикла разработки товара (эскизный проект, технический проект, опытные образцы).



## **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ МОЖЕТ НАХОДИТЬ СВОЕ ВЫРАЖЕНИЕ В ТОМ, ЧТО:**

4. Мероприятия по подготовке, проведению, расчетам, учету операции формируются и рассматриваются таким образом, чтобы разумно снизить риски этой операции.

5. Разрабатывается комплекс мероприятий, ограничивающих риск на различных циклах предприятия (создание, развитие, зрелость, старение; инвестиционный, текущих операций, денежный) в их взаимной связи для защиты от рисков деятельности предприятия в целом.



## **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ МОЖЕТ НАХОДИТЬ СВОЕ ВЫРАЖЕНИЕ В ТОМ, ЧТО:**

6. Определяется совокупность действий объединенных целью повышения безопасности деятельности за счет использования ограниченного объема ресурсов, распределенных во времени и пространстве, рассматриваются операции по предупреждению, снижению, страхованию и поглощению различных по своей природе рисков.

7. Некоторое множество взаимосвязанных элементов рассматривают как систему управления рисками с использованием: законодательных мер; экономического и финансового воздействия; конструктивных и технологических решений; организационных мер (техника безопасности и охрана труда), природоохранных мероприятий.



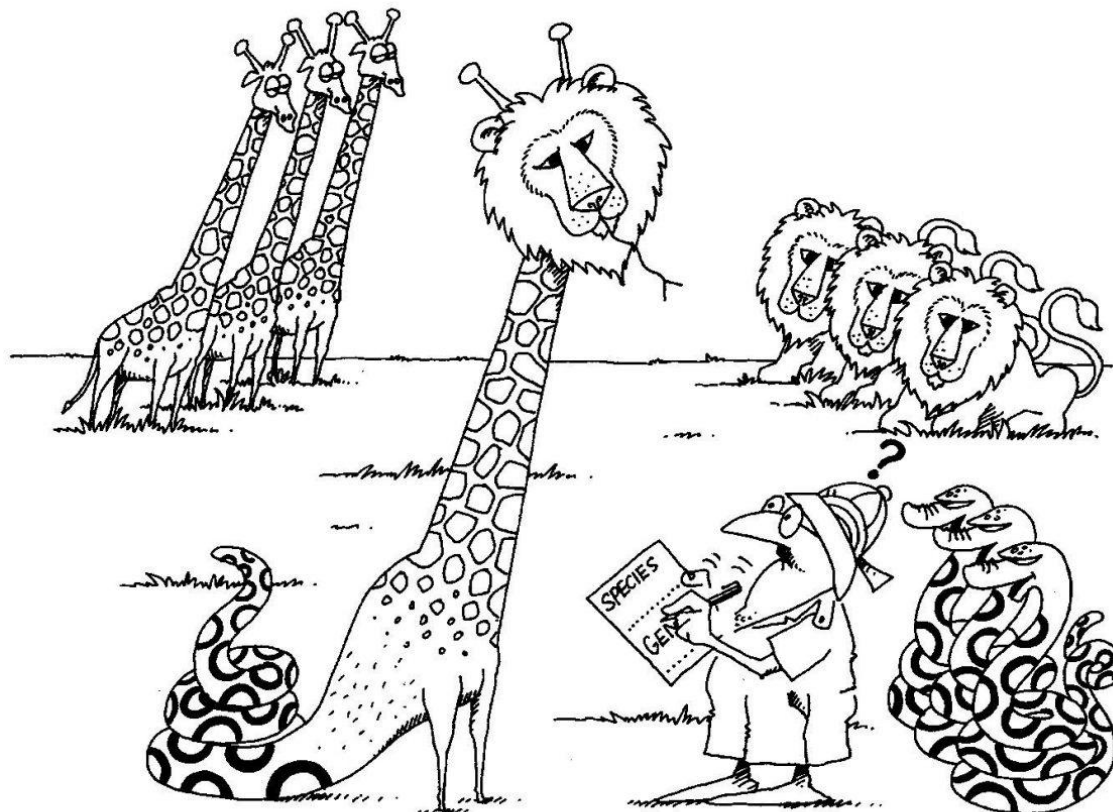
## **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ МОЖЕТ НАХОДИТЬ СВОЕ ВЫРАЖЕНИЕ В ТОМ, ЧТО:**

8. Требуется рационально обеспечить некоторый баланс расхода ресурсов, интенсивности мер по управлению рисками и другими направлениями производственно-хозяйственной деятельности.



## КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ:

- это распределение рисков на конкретные группы в соответствии с определенным, одинаковым признаком, положенным в основу данной классификации, и для достижения поставленных целей.





## **УРОВЕНЬ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И МАСШТАБ ДЕЙСТВИЯ**

- а) мегаэкономические риски, связанные с функционированием мировой экономики в целом;
- б) макроэкономические риски, связанные с функционированием экономической системы данного государства;
- в) мезоэкономические риски, формируемые на уровне отдельных отраслей экономики и специфических сфер бизнеса;
- г) микроэкономические риски, формируемые на уровне отдельных хозяйствующих субъектов.



## **В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИСТОЧНИКА ПРИЧИН, ВЫЗЫВАЮЩИХ ВОЗНИКНОВЕНИЕ РИСКОВОЙ СИТУАЦИИ**

- ▣ **Внешние риски** (возможные изменения законодательства, изменение вкусов потребителей, обострение конкурентной борьбы, устойчивость или неустойчивость политического режима в стране, забастовки, национализацию, войны п т.п.)
- ▣ **Внутренние риски** (неэффективный менеджмент, ошибочная маркетинговая политика, внутрифирменные злоупотребления и др.)



## **С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ДЛИТЕЛЬНОСТИ ВО ВРЕМЕНИ:**

- **кратковременные** - риски, которые угрожают предпринимателю в течение конечного известного отрезка времени;
- **постоянные** - риски, которые непрерывно угрожают предпринимательской деятельности в данном географическом районе или в определенной отрасли экономики.



# КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В СООТВЕТСТВИИ С ВОЗМОЖНОСТЬЮ СТРАХОВАНИЯ

| <i>страхуемый риск</i>                              | <i>нестрахуемый риск</i>  |
|---|---|
| пожары и другие стихийные бедствия                  | сезонные или циклические изменения цен; безразличие потребителей; изменения моды (рыночные)   |
| автомобильные аварии                                | смена правительства; война; ограничения свободной торговли (политические)   |
| порча или уничтожение продукции при транспортировке | неэкономичная работа оборудования; нехватка сырьевых ресурсов, трудовые конфликты (производственные)  |
| возможная смерть или заболевание руководителя       | безработица; бедность вследствие развода, недостатка образования, отсутствия возможности получить работу, участие в пари, в лотереях (личные) |

## **По величине последствий:**

- допустимый риск
- критический риск
- катастрофический  
риск



## *По характеру последствий :*

- **чистые риски** (простые или статические) характеризуются тем, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности.
- **спекулятивные риски** (динамические или коммерческие) характеризуются тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату.



## **КОММЕРЧЕСКИЕ РИСКИ.**

**Имущественные риски** связаны с вероятностью потери имущества организации вследствие: преступных действий; смерти или недееспособности ключевых работников либо основного собственника организации; угрозы собственности третьих лиц

**Производственные риски** связаны с производством продукции, товаров и услуг; с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства.

**Торговые риски** возникают в процессе реализации товаров и услуг, транспортировки и приемки их покупателем



## ТЕХНИЧЕСКИЕ РИСКИ.

- вероятность потерь вследствие отрицательных результатов научно-исследовательских работ;
- вероятность потерь в результате недостижения запланированных технических параметров в ходе конструкторских и технологических разработок;
- вероятность потерь в результате низких технологических возможностей производства, что не позволяет освоить результаты новых разработок;
- вероятность потерь в результате возникновения при использовании новых технологий и продуктов побочных или отсроченных во времени проявления проблем;
- вероятность потерь в результате сбоев и поломки оборудования и т. д.





**Инновационный риск** — это вероятность потерь, возникающих при вложении инвестиционных средств (капитала) в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.



## ОТРАСЛЕВЫЕ РИСКИ.

- степень ценовой и неценовой конкуренции;
- легкость или сложность вхождения организации в отрасль;
- наличие или недостаток близких и конкурентоспособных по цене заменителей;
- рыночная способность покупателей;
- рыночная способность поставщиков;
- политическое и социальное окружение.



**Транспортные риски** - это опасность потери или порчи товаров во время их транспортировки.



## ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

### К РИСКАМ, СВЯЗАННЫМ С ПОКУПАТЕЛЬНОЙ СПОСОБНОСТЬЮ ДЕНЕГ, ОТНОСЯТСЯ:

- **Инфляционный риск** - это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем они растут по номиналу. **Дефляционный риск** - это риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен и снижение доходов организации.
- **Риски ликвидности** - это риски, связанные с возможностью потерь при реализации товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости.
- **Валютные риски** представляют собой опасность потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением договора и фактическим производством расчетов по нему при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.



**ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ ВКЛЮЧАЮТ В СЕБЯ ТРИ  
РАЗНОВИДНОСТИ: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РИСК; РИСК ПЕРЕВОДА;  
РИСК СДЕЛОК.**

- ▣ **Экономический риск** для организации состоит в том, что стоимость его активов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону из-за будущих изменений валютного курса.
- ▣ **Риск перевода** имеет бухгалтерскую природу и связан с различиями в учете активов и пассивов организации в иностранной валюте.
- ▣ **Риск сделок** - это вероятность наличных валютных убытков по бизнес-операциям в иностранной валюте. Риск сделок, таким образом, рассматривает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и на будущую прибыльность организации в целом.



## **ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ**

- ❑ **Капитальный риск** - риск того, что инвестор не сможет без потерь высвободить инвестированные средства.
- ❑ **Селективный риск** - риск неправильного выбора объекта для инвестирования в сравнении с другими имевшими место вариантами.
- ❑ **Страновой риск** - риск потерь в связи с вложением денежных средств в объекты, находящиеся под юрисдикцией страны с неустойчивым социально-экономическим положением.
- ❑ **Временной риск** - риск потерь, которые связаны с инвестированием средств в неподходящее время.
- ❑ **Риск упущенной выгоды** - это риск наступления косвенного финансового ущерба в виде неполучения прибыли в результате неосуществления какого-либо мероприятия.
- ❑ **Риски снижения доходности.**
- ❑ **Риски прямых финансовых потерь**



## **Риски снижения доходности включает**

### **Процентные риски:**

- опасность потерь организации в результате повышения процентных ставок, выплачиваемых им по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;
- риски потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменением дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке облигаций, сертификатов и других ценных бумаг.

**Кредитные риски** связанные с возможностью невыполнения организацией своих финансовых обязательств перед инвестором при использовании для финансирования производственно-хозяйственной деятельности внешнего займа. Кредитные риски подразделяются на *имущественные, моральные и деловые* риски.



## **РИСКИ ПРЯМЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ ВКЛЮЧАЮТ:**

- **Биржевые риски** представляют собой опасность потерь от биржевых сделок. К этим рискам относятся, например, риски неплатежа по коммерческим сделкам, риски неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы.
- **Селективные риски** - это риски неправильного выбора способа вложения капитала, например, вида ценных бумаг для инвестирования при формировании инвестиционного портфеля.
- **Риски банкротства** представляют собой опасность полной потери организацией собственного капитала в результате неправильного выбора способа вложения капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам.

□

