



РИСК В ЭКОНОМИКЕ

ПОДГОТОВИЛ СТУДЕНТ 169 ГРУППЫ:

ШИРШИКОВ ДАНИИЛ

ЗАДАЧИ:

1. Дать определение риска
2. Определить причины риска
3. Определить функции риска
4. Обозначить наиболее существенные риски
5. Рассмотреть методы оценки риска

ЦЕЛЬ:

Рассмотреть причины, функции и методы оценки риска

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА

- риск – это вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода в ситуации неопределенности условий его существования. Риск в большинстве случаев ассоциируется с вероятностью события.
- Риском сопровождается любой вид человеческой деятельности в любой сфере экономики. Любая предпринимательская деятельность или бизнес, а они требуют вложений для их же развития, сопровождаются риском. Таким образом получается, что риск в предпринимательстве является своего рода стимулом для дальнейшего развития бизнеса, его совершенствования, повышения уровня рентабельности, производительности и доходности

КАКОВЫ ПРИЧИНЫ РИСКА?

- Причиной риска является неопределенность ситуации, т.е. неполное или неточное представление о значениях различных параметров организации или деятельности в будущем, об условиях реализации решения и связанных с ними затрат. Риск можно предотвратить, переложить на других, но полностью избежать нельзя.

Функции риска

Так как риск - источник прибыли, то функции риска определяют: до каких пределов надо действовать, идя на риск. При этом надо иметь в виду, что большие предприятия менее чувствительны к риску, но малые более гибкие и мобильные при изменении рыночных ситуаций.

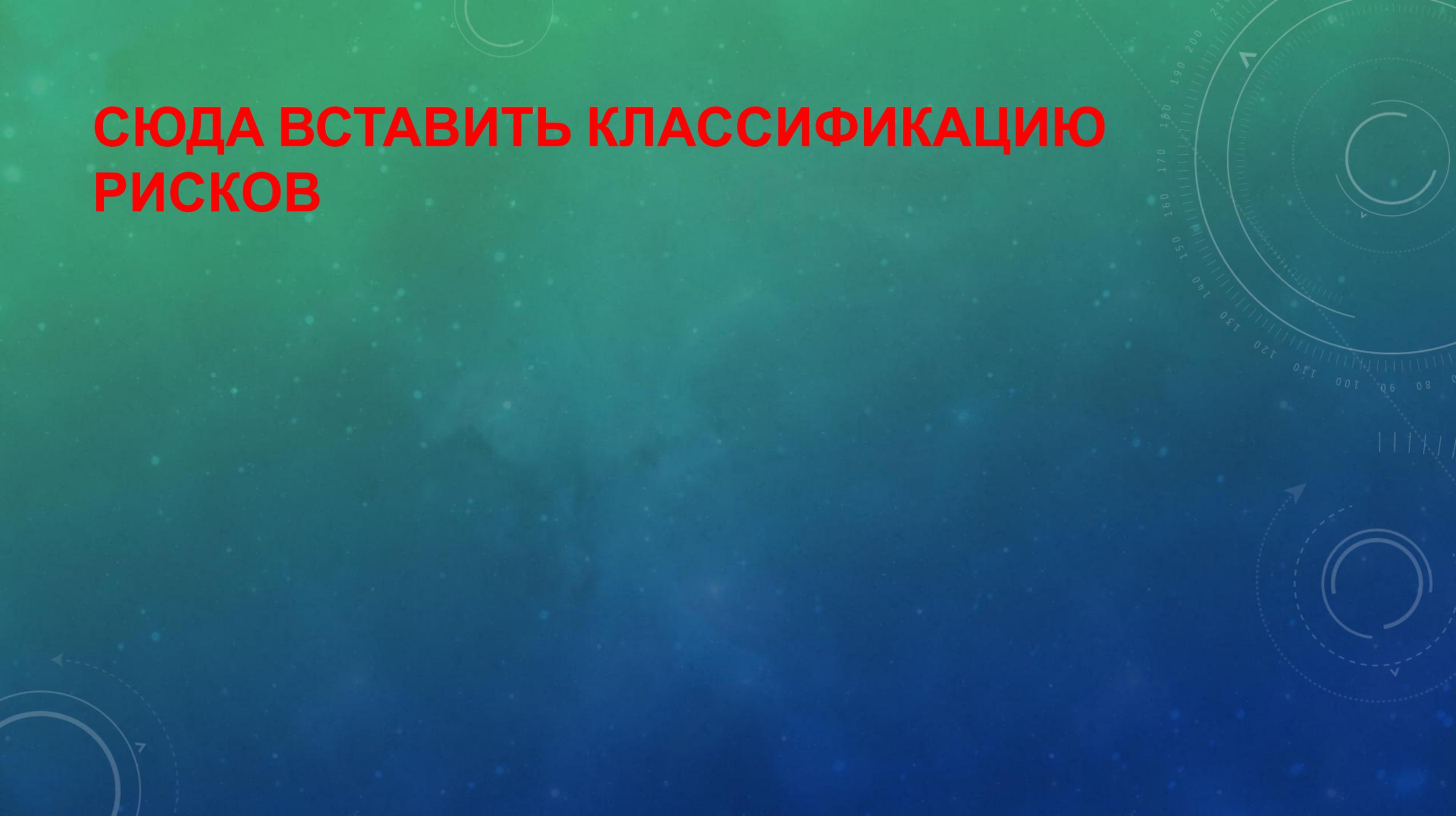
- 1) Инновационная – новое рискованное решение приводит к повышению эффективности производства;
- 2) Регулирующая – рискованные действия могут изменить положения фирмы – принести успех или наоборот;
- 3) Защитная – риск требует от менеджера готовности к любым неожиданностям, неудачам;
- 4) Аналитическая – рискованность требует изучения и прогнозирования ситуации, составление плана

САМЫЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ РИСКИ

Наиболее существенными являются такие риски, как:

- 1) риски, связанные с нестабильностью экономического законодательства, условий инвестирования и использования прибыли;
- 2) возможность ограничений на торговлю и поставки (санкции), закрытие границ и другие внешнеэкономические риски;
- 3) неопределенность политической ситуации, риск неблагоприятных социально - политических изменений в стране, в регионе, в крае, области;
- 4) неточность, отсутствие полноты информации о динамике технико - экономических показателей, параметрах новой техники, технологий;
- 5) колебания рыночной конъюнктуры, цен, валютных курсов;
- 6) непредсказуемость природно - климатических условий, возможность возникновения чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий;
- 7) производственно - технический риск;
- 8) неопределенность целей, интересов, поведения участников предприятия;
- 9) неточность, скудность информации о финансовом положении и деловой репутации предприятия.

**СЮДА ВСТАВИТЬ КЛАССИФИКАЦИЮ
РИСКОВ**



МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКА

В экономической теории и практике управления экономическим риском различают количественные и качественные методы его оценки

Выделяются два этапа оценки риска: качественный и количественный.

КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ РИСКА

- Главная задача качественного анализа состоит в выявлении и идентификации возможных видов рисков, а также в определении и анализе источников и факторов, влияющих на данный вид риска. Кроме того, качественный анализ предполагает изучение возможного ущерба, его стоимостной оценки и мер по снижению или предотвращению риска
- Качественный анализ, не позволяющий определить конкретную величину риска, является основой для проведения дальнейших исследований с помощью количественных методов, широко использующих математический аппарат теории вероятностей, математической статистики, теории исследования операций.



- Качественные методы оценки риска основаны на экспертной оценке, которая, в свою очередь, реализуется с помощью: – атрибутивных оценок; – рейтингов; – ранжиров

Последствие	КРИТЕРИИ ЗНАЧИМОСТИ ПОСЛЕДСТВИЯ	Балл S
Опасное	Очень высокий ранг значимости, когда данный вид потенциального риска ведет к невыполнению бизнес-плана	10
Опасное	Весьма высокий ранг значимости, когда данный вид потенциального риска ухудшает экономическую эффективность бизнес проекта и потенциально может являться причиной его срыва	9
Очень важное	Высокий ранг значимости потенциального риска, который оказывает существенное влияние на несколько экономических показателей эффективности бизнес-плана	8
Важное	Средний ранг значимости, когда эффективность бизнес-плана снижается ввиду ухудшения одного или нескольких из показателей его эффективности, что может затруднить его реализацию	7

Рейтинговые оценки применяются достаточно широко не только в управлении рисками, но и в других областях экономических знаний: логистике, маркетинговой деятельности и др.

- Все атрибутивные оценки риска построены на использовании шкал, которые позволяют оценить уровень риска объекта. Особенности их построения дают основания для обособления.

Умеренное	Умеренный ранг значимости, когда эффективность бизнес-плана снижается за счет ухудшения его экономических показателей без снижения вероятности его выполнения	6
Слабое	Бизнес-план выполним, но за счет наступления последствий потенциального риска возможно значительное снижение его результативности	5
Очень слабое	Бизнес-план выполним, но за счет наступления последствий потенциального риска возможно умеренное снижение его результативности	4
Незначительное	Бизнес-план выполним, но за счет наступления последствий потенциального риска возможно незначительное снижение его результативности	3
Очень незначительное	Бизнес-план выполним, но за счет наступления последствий потенциального риска возможно колебание некоторых показателей его эффективности	2
Отсутствует	НЕТ ПОСЛЕДСТВИЯ	1

• Еще одной разновидностью качественных оценок риска являются менее распространенные в отечественной практике рэнкинги. **Рэнкинг** (от англ. rank – категория, класс, разряд, ранг) – это ранжирование объектов в порядке возрастания или убывания значений одной или нескольких количественных характеристик. Таблица – Сводная характеристика рейтингов и рэнкингов при оценке риска.

Характеристика	Метод оценки риска	
	Рейтинг	Рэнкинг
1	2	3
Исходная информация	Количественная и качественная	Количественная
Процедура оценки риска одного объекта	Отнесение к одной из градаций специально разработанной шкалы в той или иной форме	Присвоение ранга
Легкость оценки риска одного объекта	Осуществляется в соответствии с интерпретацией градации шкалы	Затруднена, требуется рассмотрение всего рэнкинга
Итоговая информация	Расположение объектов на шкале, градации которой образуют последовательность по возрастанию/убыванию уровня риска	Ранжирование по убыванию/возрастанию исходных показателей
Участие экспертов	Необходимо	Не требуется
Используемые методики	Специальные	Ранжирование
Возможность воспроизведения	Невоспроизводимы из-за различия методик	Воспроизводимы
Сравнение объектов по уровню риска	В соответствии с интерпретацией градаций шкалы, при попадании в разные градации	Только по расстоянию между рангами, но не по количественным различиям

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ

- Количественный анализ направлен на то, чтобы количественно оценить риски, провести их анализ и сравнение. При количественном анализе риска используются различные методы. В настоящее время наиболее распространенными на практике являются:
- статистические методы;
- аналитические методы;
- метод экспертных оценок;
- метод аналогий;
- метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости;
- анализ целесообразности затрат;
- расчет интегральных показателей риска.

Количественный анализ рисков

Производится в отношении тех рисков, которые в процессе качественного анализа рисков были квалифицированы как потенциально или существенным образом влияющие на конкурентоспособные свойства проекта.

Методы количественного анализа рисков

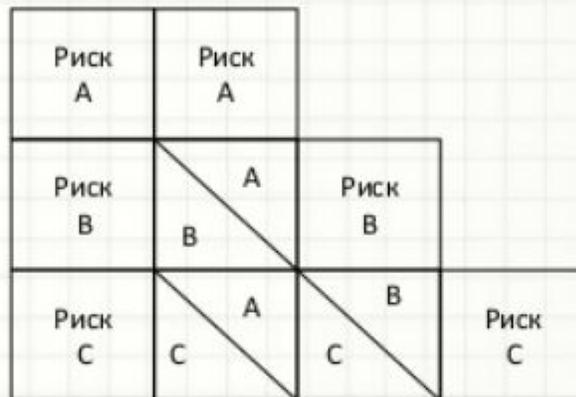
Методы сбора и представления данных

- Интервьюирование
- Вероятностное распределение
- Экспертная оценка

Методы количественного анализа рисков

- Сравнительная классификация
- Анализ чувствительности
- Expected Monetary Value
- Анализ дерева решений

Главное – упорядочить риски так, чтобы с ними можно было работать логическим путем.



Сравнительная классификация рисков

Общая схема процесса количественной оценки риска



ВЫВОД:

- Проблема управления рисками коммерческого предприятия для Российской Федерации остается из года в год актуальной. Пока среднестатистический предприниматель не поймет значимости просчета степени качественной и количественной оценки рисков своего предприятия, но при этом все же необходимости рисковать для развития своего же предприятия, экономика в России будет претерпевать всевозможные преобразования, будет иметь как взлеты, так и падения. Развиваясь таким образом Российская экономика не может быть и не будет стабильной.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

