

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВНУТРЕННИХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Выполнила: Буй Тхи Тхао Хыонг
Группа: 2410

Внутренний риск

Внутренние риски организации – риски, которые напрямую зависят от деятельности организации в лице ее руководства и сотрудников, принимающих участие в управлении рисковыми ситуациями. Существование и характер внутренних рисков обусловлены спецификой каждой организации.



Классификация внутренних рисков

Внутренние риски организации можно условно разделить на субъективные и объективные. В такой классификации к объективным рискам относятся те, которые связаны с различными функциональными направлениями деятельности компании. Субъективные внутренние риски представляют собой риски принятия различных управленческих решений на различных этапах деятельности компании и различных уровнях управления.

Виды внутренних рисков

Проектные риски – связанные с ошибками в конкретных проектах компании. Проектный риск часто заключается в позднем обнаружении ошибок. При этом увеличиваются сроки реализации проекта и затрачиваемые ресурсы организации, которые расходуются на исправление данных ошибок;



Виды внутренних рисков

Технические риски – риски неправильного использования различных устройств и оборудования, а также разработки неверных технических решений. Отказы оборудования, связанные с его неправильным использованием, могут стать причиной возникновения ситуаций, угрожающих безопасности сотрудников и производимой продукции. В то же время устранение технических проблем требует затрат времени и ресурсов, а также приводит к простоем оборудования;

Виды внутренних рисков

Технологические риски – связанные с использованием непроверенных методик и технологий низкого качества, а также с несоблюдением принятых норм и правил. Применение в бизнесе некачественных методик производства или продажи продукции, а также технологий реализации каких-либо проектов, не проверенных временем или опытным путем, может создать угрозу благополучию и даже существованию компании;

Виды внутренних рисков

Организационные риски – возникающие из-за ошибок в принятии управленческих решений, планировании, координации. К организационным относят также кадровые риски. Реализация рисковых ситуаций организационного характера может привести к возникновению множества различных проблем – от ухудшения взаимоотношений внутри коллектива компании и с партнерами до сложностей с выполнением тех или иных организационных функций;

Виды внутренних рисков

Финансовые риски – связанные с планированием и исполнением бюджета на тот или иной организационный процесс (проект). Реализация финансовых рисков может привести к необходимости изменения политики финансирования деятельности компании и недовольству ее собственников и сотрудников.



Статистические методы

Суть статистических методов оценки риска заключается в определении вероятности возникновения потерь на основе статистических данных предшествующего периода и установлении области (зоны) риска, коэффициента риска и т.д. Достоинствами статистических методов является возможность анализировать и оценивать различные варианты развития событий и учитывать разные факторы рисков в рамках одного подхода. Основным недостатком этих методов считается необходимость использования в них вероятностных характеристик.

Метод аналогий

Сущность его состоит в анализе всех собранных данных об уже реализованных инвестиционных проектах, имеющих высокую степень сходства с оцениваемым. Это делается с целью расчета вероятностей возникновения потерь. Наибольшее применение метод аналогий находит при оценке риска часто повторяющихся проектов, например в строительстве.

Метод аналогий применяется, как правило, в том случае, если другие методы оценки риска неприемлемы, и связан с использованием базы данных о рисках аналогичных проектов.

Метод оценки вероятности исполнения

Метод оценки вероятности исполнения позволяет дать упрощенную статистическую оценку вероятности исполнения какого – либо решения путем расчета доли выполненных и невыполненных решений в общей сумме принятых решений.



Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей

Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей позволяет при известном распределении вероятностей для каждого элемента потока платежей оценить возможные отклонения стоимостей потоков платежей от ожидаемых. Поток с наименьшей вариацией считается менее рисковым.



Деревья решений

Деревья решений обычно используются для анализа рисков событий, имеющих обозримое или разумное число вариантов развития. Они особо полезны в ситуациях, когда решения, принимаемые в момент времени $t = n$, сильно зависят от решений, принятых ранее, и в свою очередь определяют сценарии дальнейшего развития событий.



Имитационное моделирование

Имитационное моделирование является одним из мощнейших методов анализа экономической системы; в общем случае под ним понимается процесс проведения на ЭВМ экспериментов с математическими моделями сложных систем реального мира. Имитационное моделирование используется в тех случаях, когда проведение реальных экспериментов, например, с экономическими системами, неразумно, требует значительных затрат и/или не осуществимо на практике.

Технология «Risk Metrics»

Технология «Risk Metrics» разработана компанией «J.P. Morgan» для оценки риска рынка ценных бумаг. Методика подразумевает определение степени влияния риска на событие через вычисление «меры риска», то есть максимально возможного потенциального изменения цены портфеля, состоящего из различного набора финансовых инструментов, с заданной вероятностью и за заданный промежуток времени.

Аналитические методы

Позволяют определить вероятность возникновения потерь на основе математических моделей и используются в основном для анализа риска инвестиционных проектов. Возможно использование таких методов, как анализ чувствительности, метод корректировки нормы дисконта с учетом риска, метод эквивалентов, метод сценариев.



Анализ чувствительности

Анализ чувствительности сводится к исследованию зависимости некоторого результирующего показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении. Другими словами, этот метод позволяет получить ответы на вопросы вида: что будет с результирующей величиной, если изменится значение некоторой исходной величины?



Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска

Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска является наиболее простым и вследствие этого наиболее применяемым на практике. Основная его идея заключается в корректировке некоторой базовой нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой. Корректировка осуществляется путем прибавления величины требуемой премии за риск.



Метод достоверных эквивалентов

С помощью метода достоверных эквивалентов осуществляется корректировка ожидаемых значений потока платежей путем введения специальных понижающих коэффициентов с целью приведения ожидаемых поступлений к величинам платежей, получение которых практически не вызывает сомнений и значения которых могут быть достоверно определены.

Метод сценариев

Метод сценариев позволяет совместить исследование чувствительности результирующего показателя с анализом вероятностных оценок его отклонений. С помощью этого метода можно получить достаточно наглядную картину для различных вариантов событий. Он представляет собой развитие методики анализа чувствительности, так как включает одновременное изменение нескольких факторов.

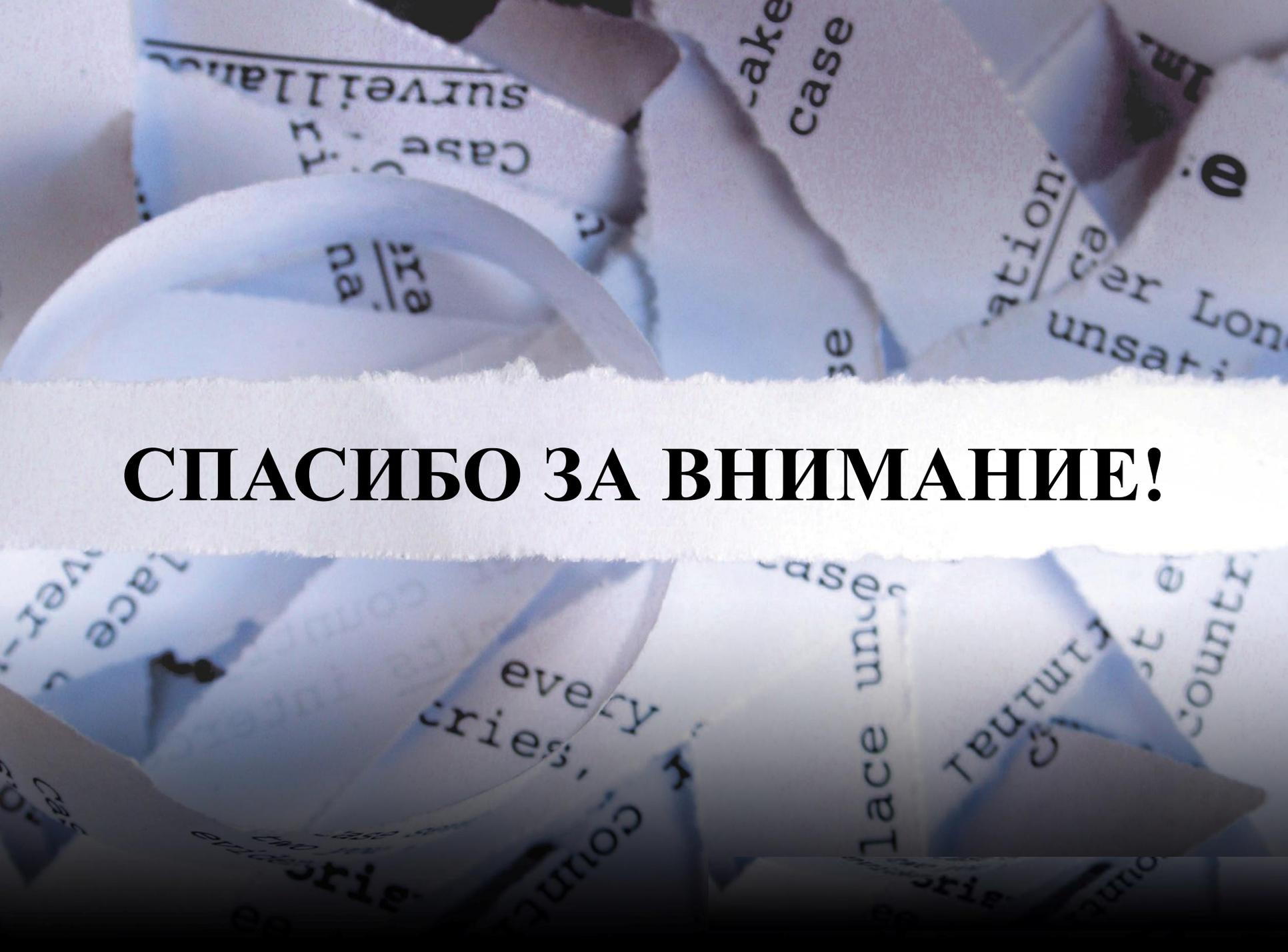
Метод экспертных оценок

Представляет собой комплекс логических и математико – статистических методов и процедур по обработке результатов опроса группы экспертов, причем результаты опроса являются единственным источником информации. В этом случае возникает возможность использования интуиции, жизненного и профессионального опыта участников опроса. Метод используется тогда, когда недостаток или полное отсутствие информации не позволяет использовать другие возможности.

Метод аналогов

Метод аналогов используется в том случае, когда применение иных методов по каким — либо причинам неприемлемо. Метод использует базу данных аналогичных объектов для выявления общих зависимостей и переноса их на исследуемый объект.





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!