

Управление рисками в логистике

Хныкина Светлана
ЮТТ-412

Риск

- это возможное в будущем качественное или количественное ухудшение состояния какого-либо объекта.

Риск – это неопределенность.

Чем выше степень неопределенности, тем выше риск.

Степень неопределенности определяется объемом доступной информации

Под риском в логистике понимается

- Потенциальная возможность наступления вероятного события или совокупности событий, вызывающих определенный материальный ущерб;
 - Вероятность недополучения дохода или прибыли;
 - Частота возникновения и тяжесть ущерба.
-

СТРУКТУРНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РИСКА



ОПАСНОСТЬ

- потенциальная угроза возникновения ущерба или другой формы реализации риска, обусловленная спецификой объекта, особенностями рискованной ситуации и природой указанного ущерба.

Опасность – это взаимодействие двух элементов:

- Носителя риска, т.е. объекта или субъекта, по отношению к которому риск оценивается.
 - Окружающей среды, в которой обитает носитель риска и которая может провоцировать реализацию риска. Влияние может быть как положительным так и отрицательным.
-

Подверженность риску

представляет собой характеристику ситуации, чреватой возникновением ущерба или другой формы реализации риска.

Уязвимость

Выражает степень, или интенсивность, с которой может возникнуть ущерб различного размера в отношении рассматриваемого объекта, т.е. реализоваться соответствующая опасность.

Взаимодействие с другими рисками

оказывает на отдельный риск
существенное влияние. Анализ
портфеля рисков может повлиять на
понимание опасностей, которым
подвержены исследуемые объекты.

Объекты риска

- это все то, что подвержено влиянию внутренних и внешних факторов.
 - это то, что подлежит активной защите от влияния факторов.
-

Выделяют следующие группы объектов риска:

1. Имущество (земля, здания и сооружения, оборудование, транспорт, права и привилегии, торговые марки и бренды, ноу-хау, опыт, гудвил, репутация, интеллектуальная собственность)
 2. Доходы (процесс получения, деловые отношения, прибыль, рента, платежи к получению)
 3. Свобода от ответственности (опасность продукции, опасность производства, опасность правонарушений)
 4. Ключевой персонал (жизнь и здоровье, деловая репутация, связи, личные доходы, личная свобода, уникальные личные качества)
-

Карты рисков

это графическое отображение
предпринимательских рисков
конкретного бизнеса.

позволяют систематизировать
предпринимательские риски по:

- факторам риска,
 - объектам риска,
 - видам и величине потерь,
 - степени их вероятности
-

Классификация риска

Под классификацией рисков следует понимать их распределение на отдельные группы по определенным признакам для достижения определенных целей.

Виды риска в предпринимательстве

- коммерческий,
 - производственный,
 - финансовый.
-

Коммерческие риски

представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результата от данной коммерческой сделки. По структурному признаку коммерческие риски делятся на: имущественные, производственные, торговые, финансовые.

Производственные риски

- это риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и, прежде всего, с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т.п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.
-

Финансовые риски

связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов (т.е. денежных средств).

Финансовые риски, в свою очередь, имеют сложную структуру.

Виды финансового риска предприятия



Типы риска

- допустимый - имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта;
 - критический - возможны потеря не только прибыли, но и выручки, а также покрытие убытков за счет средств предпринимателя;
 - катастрофический - возможны потеря капитала, имущества и банкротство предпринимателя.
-

Величина риска (степень риска)

измеряется двумя критериями:

- среднее ожидаемое значение
 - колеблемость (изменчивость) возможного результата
-

Управление риском

- это процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на организацию убытков, вызванных случайными событиями.
-

Основные принципы управления риском

- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
 - необходимо думать о последствиях риска;
 - нельзя рисковать многим ради малого.
-

Методы управления риском

- упразднение,
 - предотвращение потерь и контроль,
 - страхование,
 - поглощение.
-

Упразднение

заключается в отказе от совершения рискового мероприятия. Но для финансового предпринимательства упразднение риска обычно упраздняет и прибыль.

Предотвращение потерь и контроль

- определенный набор предшествующих и последующих действий, которые обусловлены необходимостью предотвратить негативные последствия, уберечься от случайностей, контролировать их размер, если потери уже имеют место или неизбежны.
-

Страхование

- заключается в том, что инвестор готов отказаться от части доходов, лишь бы избежать риска, т.е. он готов заплатить за снижение риска до нуля.

Страхование как метод управления риском означает два вида действий:

- перераспределение потерь среди группы предпринимателей, подвергшихся однотипному риску (самострахование);
 - обращение за помощью к страховой фирме.
-

Поглощение

состоит в признании ущерба и отказе от его страхования. К поглощению прибегают, когда сумма предполагаемого ущерба незначительно мала, и ей можно пренебречь.
