

МАТРИЦЯ РИЗИКІВ



Проектні ризики

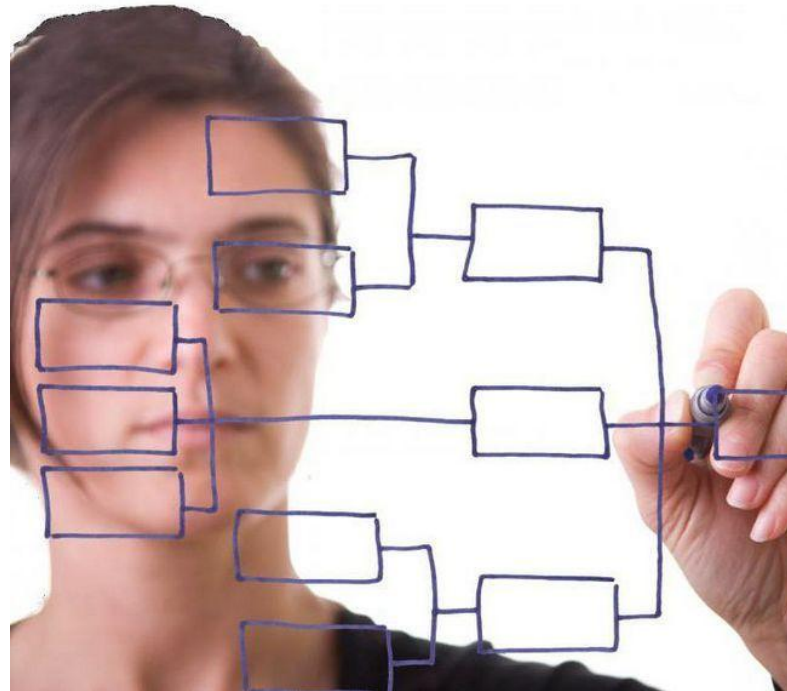
Необхідність прийняття рішень в умовах невизначеності притаманна відносинам між суб'єктами господарювання.

Наслідком прийняття рішень в умовах невизначеності є підприємницькі ризики, які, як і невизначеність, притаманні ринковому способу господарювання. Тому суб'єкт господарювання не може ухилитися від негативного впливу цих явищ на результати підприємницької діяльності, але він здатний понизити рівень ризику, забезпечити прийняття оптимальних рішень.

Проектний ризик - це якась подія, що теоретично може статися. У переважній більшості випадків це призводить до певних проблем в роботі підприємства. Характеристика ризику включає в себе певний перелік елементів, які є важливими для подальшого аналізу. Кожен з них має чітке джерело або причину виникнення. Крім того, є у них і певні наслідки, в ряді випадків особливо критичні, в інших ситуаціях не дуже значні. Як правило, всі подібні ситуації розглядаються неодноразово протягом реалізації того чи іншого проекту. Потрібно враховувати, що існує ймовірність того, що виникнення ризиків буде абсолютно неможливо передбачити. Багато компаній автоматично закладають певну суму в резерв. Це допомагає більш адекватно і з мінімальними втратами реагувати на нестандартні умови.

Матриця ризиків

Матрицю ризиків ще називають картою ризиків, оскільки вона схожа на сітку, на якій присутня певна інформація про всі можливі проблеми. Вони можуть як існувати на момент складання, так і бути прогнозованими. Розділяється матриця ризику за трьома основними категоріями: рівнями, ймовірністю та наслідками.



Матриця ризиків

Даний інструмент оцінки можливих проблем у багатьох компаніях є основним джерелом інформації, яка береться до уваги під час розгляду можливості реалізації того чи іншого проекту. Як правило, на підставі всього зазначеного в карті-матриці, керівництво має можливість видати максимально ефективне і розумне рішення, здатне влаштувати обидві сторони контракту.



Поділ ризиків

Всі проблеми мають певний рівень ризику. Виділяють 4 основні різновиди: низький, помірний, високий і екстремальний. **Низький рівень** практично не потребує дій, особливо якщо всі необхідні інструкції були віддані заздалегідь. **Помірний рівень** вже більш складний. Зазвичай для того, щоб з ним справитися, досить знань керівника певного підрозділу. Виникнення ризиків **високого рівня** - це вже дуже важливо, і потрібно негайно привернути увагу вищого керівництва до даної проблеми. Начальники зможуть швидко сконцентруватися і прийняти правильне рішення, здатне привести до мінімізації втрат. Останній, **екстремальний рівень** вимагає негайних дій, без всяких нарад, переговорів і тому подібного.

Поділ ризиків

Визначення ризику також здійснюється за типом ймовірності його появи. Виділяють п'ять видів: А, В, С, D і Е. Категорія Е - це той різновид ризиків, які виникають вкрай рідко. Для цього повинні бути виконані певні умови, і шанс на подібне враховується як найменш імовірний. Група D відноситься до тих типів ситуацій, які навряд чи відбудуться. Тобто сюди включається все, що в теорії можливо, але на практиці буває рідко. Наступна категорія - С. Це вже ризики, які, цілком ймовірно, виникнуть, тому що подібне трапляється з деякою регулярністю. Група В включає в себе ситуації, які частіше відбуваються, чим не відбуваються. Розрахунок ризиків категорії А дуже простий. Можна давати практично 100%, що проблема виникне.

Поділ ризиків

Ризик і невизначеність можливих подій також повинні розглядатися і в тому плані, наскільки критичними вони можуть бути для компанії. Існує кілька базових категорій наслідків, які, в свою чергу, розділяються ще на три групи: за рівнем шкоди для здоров'я, за видатками та необхідним зусиллям. Наслідки бувають катастрофічні, критичні, крайні, незначні.

Вірогідність події	Серйозність			
	Катастрофічна	Критична	Крайня	Незначна
Дуже часто	Високий ризик	Серйозний ризик	Середній	Низький
Часто				
Інколи				
Дуже рідко				
Надзвичайно рідко				

Оцінка ступеню ризиків



Матриця ризиків

Матриця ризиків, комбінуючи два показники (ймовірність і дію) для обчислення важливості ризику, дозволяє вирішити, які з множини можливих ризиків заслуговують на подальшу увагу.

Матриця ризиків є інструментом для оцінювання пріоритетності ризиків.

Зазвичай організація самостійно встановлює поєднання імовірності і впливу, на основі яких ступінь ризику визначається як «високий», «середній» або «низький», що, в свою чергу, визначає значущість для планування реагування на кожен ризик. Ці поєднання в процесі планування управління ризиками можуть переглядатися і адаптуватися до кожного проекту. На основі цього та аналогічного розподілу для загроз проекту від наслідків дії ризику будується матриця ризиків.

Матриця ризиків

Оцінка ризиків. Карта ризиків

Оцінка ризиків

передбачає визначення:

- ступеня ймовірності їх виникнення;
- можливих негативних наслідків

Вплив

Високий (3)

Середній (2)

Низький (1)

	Низька (1)	Середня (2)	Висока (3)
Високий (3)	3	6	9
Середній (2)	2	4	6
Низький (1)	1	2	3

Ймовірність



Прийнятний ризик. Жодні дії не здійснюються.



Помірний ризик. Необхідні заходи з контролю ризику.



Неприйнятний ризик. Необхідні негайні заходи щодо зниження ризику.

Матриця ризиків

Матриця ризику передбачає попереднє і послідовне виконання ряду певних дій. Насамперед повинна бути проведена ідентифікація, тобто всі можливі ризики необхідно перерахувати і визначити. Наступний етап - оцінка небезпеки. В рамках цього пункту раніше відібрані ймовірні проблеми розбиваються за ступенем їх небезпеки для проекту, життя, здоров'я і фінансів компанії. Після цього слід чітко продумати можливі дії, які можуть бути спрямовані на мінімізацію шкоди. Тобто, якщо можна, необхідно зробити так, щоб проблема не виникла в принципі. Як варіант - продумати схему реакцій, які необхідно буде здійснити, якщо ситуація все ж виникне.



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

Кромкач Вікторія
ст. групи МЕМ-12

