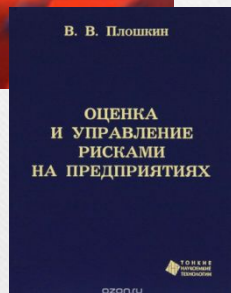


**Управление
экономическими и
производственным
и рисками**

Литература



Маховикова, Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Текст] : учебник для академического бакалавриата / Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко. - М. : Юрайт, 2014. - 464 с.

Ермасова, Н. Б. Риск-менеджмент организации [Текст] : учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. - М.: Издательско - торговая корпорация "Дашков и К", 2009. - 380 с.

Плошкин, В. В. Оценка и управление рисками на предприятиях [Текст] : учебное пособие / В.В. Плошкин. - Старый Оскол : ТНТ, 2013. - 448 с.

1. Агарков С.А. Управление рисками [Текст] : учебное пособие / С.А. Агарков ; Е.С. Кузнецова. - Старый Оскол : "ТНТ", 2010. - 112 с.
2. Балдин К.В. Управление риском [Текст] : учебное пособие / К.В.Балдин, С.Н.Воробьев. – М.: ЮНИТИ, 2005 г. – 511
3. Екатеринославский Ю.Ю. Риски бизнеса. Диагностика, профилактика, управление [Text] / Ю.Ю. Екатеринославский, А.М. Медведева, С.А. Щенкова. - М. : Анкил, 2010. - 280 с.
4. Черезов А. В., Карпов Э. А., Чурикова М. В. Теория экономических рисков [Текст] / Под ред. проф. Э. А. Карпова. - Старый Оскол: ТНТ, 2003. – 560 с.
5. Коршунова Л.Н. Оценка и анализ рисков [Текст] : учебное пособие / Л.Н.Коршунова, Н.А. Проданова. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2007. - 96 с.

Лекция 1

Риск в деятельности предприятия

1. Понятие и сущность риска
2. Черты и аспекты экономического риска
3. Основные термины и определения
4. Классификация рисков
5. Причины, факторы и последствия и объекты риска

Задание для обсуждения

- 1. С какими словами у вас ассоциируется категория «риск»?
- 2. Вспомните пословицы, поговорки, крылатые выражения, связанные с категорией «риск».

- Риск — благородное дело.
- Кто ничем не рискует, тот не пьет шампанского.
- Нет дела без риска.
- Либо пан, либо пропал.
- Не рискуя, не добудешь.
- Не ставь всего на одну карту.
- Не рисковать, так и боя не выиграть.
- Без риска и жизнь пресна.
- Риск на войне — родной брат отваге.
- Кто в бою не рискует, по тому и орден не тоскует.
- От глупого риска до беды близко.
- На свой страх и риск.
- Пропадать, так пропадать с треском.
- Где наша не пропадала.
- Была не была.

Вопрос 1. Понятие и сущность риска

Риск следует рассматривать с двух сторон:

- как объект исследования науки — с теоретической точки зрения;
- как объект управления — с практической точки зрения.

Практика управления рисками

С проблемой **управления рисками** человечество столкнулось в конце 19 в.

Первый план управления рисками был составлен в США в 1890-х г.г. для компании, занимавшейся в то время строительством железной дороги.

Во времена Великой депрессии 1920-1930 г.г. управление рисками не нашло широко применения.

После Второй мировой войны в результате НТР появилась новая дорогостоящая техника, прогрессивные технологии, и человек сам создал источники крупных рисков (авиацию, транспорт, строительство и освоение крупнейших индустриальных производств и т. п.) Все это привело к тому, что резко возросли как технические, так и экономические риски. Именно поэтому в 50-х г.г. XX в. **управление рисками вновь стало актуальным**, обусловив появление новой профессии – менеджера по рискам (менеджера по управлению рисками).

Тем не менее, выделение самого процесса управления риском и появление профессиональных менеджеров по управлению рисками утвердилось лишь в начале 70-х г.г.

В современной западной экономической литературе понятие риск используется в гражданском и торговом праве, в системе страхования, при осуществлении банковских и биржевых операций.

Изучение теории риска в России

- В СССР в эпоху плановой экономики риск был как бы вне закона: советский человек не должен рисковать, он имеет право действовать только наверняка.
- Ни в одном экономическом словаре того времени «риска» вы не найдете.
- Экономическая реформа и перестройка народного хозяйства на рыночный лад вывела понятие риска из тени.
- Сегодня риск такой же законный атрибут рынка как прибыль, доход, спрос и т.д.

Понятие риска

В толковом словаре Ожегова:

- РИСК — возможная опасность.
- РИСК — действие наудачу в надежде на счастливый исход.



Риск — это как бы весы: их чаша может качнуться в сторону успеха, а может — в сторону неудачи

Общее понятие риска

риск - возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы или видов деятельности человека.

риск - возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери

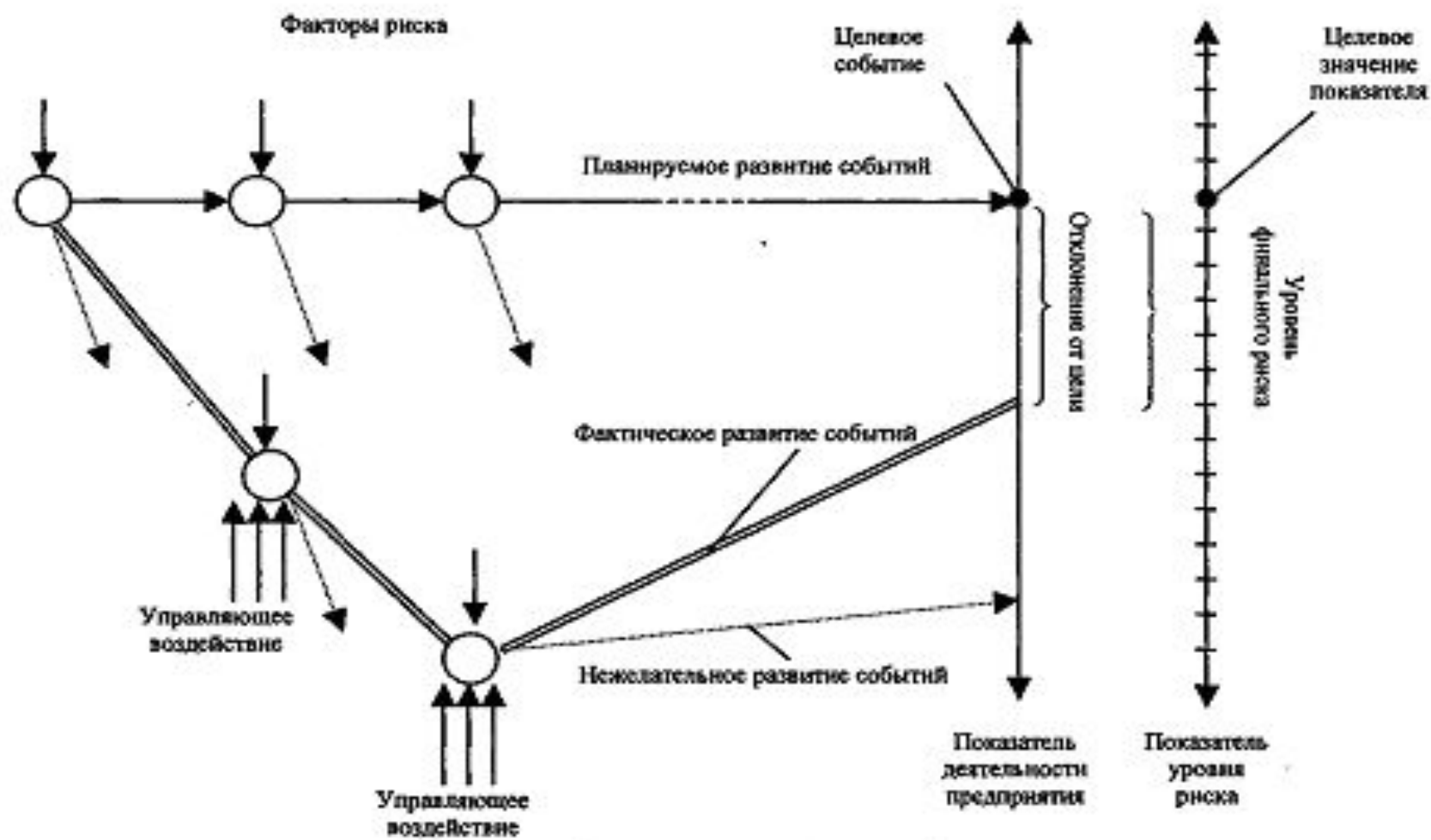
риск - угроза того, что какое-либо событие или действие неблагоприятно повлияет на возможности добиваться желаемого результата в бизнесе, реализовывать цели и/или стратегические планы.

риск – это опасность потенциально возможной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов

риск - это возможность отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение.

Основные обстоятельства, которые риск сопровождают

- Опасность неудачи, ущерба, убытка.
- Надежда на желаемый положительный результат: успех, удачу, прибыль.
- События связанные с риском, носят случайный характер, успех или неудача могут и не наступить
- Предполагается преобладание успеха над неудачей
- Просматриваются как объективные, так и субъективные причины неудачи.



Развитие событий в условиях действия факторов риска

Что такое экономической риск?

- ситуативная характеристика деятельности любого рыночного субъекта
- является следствием неопределенности в его внутренней и внешней среде
- при его реализации для данного субъекта возможны как неблагоприятные так и благоприятные) последствия
- проявляется в виде отклонения результирующих показателей

С риском может сталкиваться любой субъект – отдельный человек, группа людей, производственно-хозяйственная единица – фирма, компания, банк, страховая компания, инвестиционная и т.д.

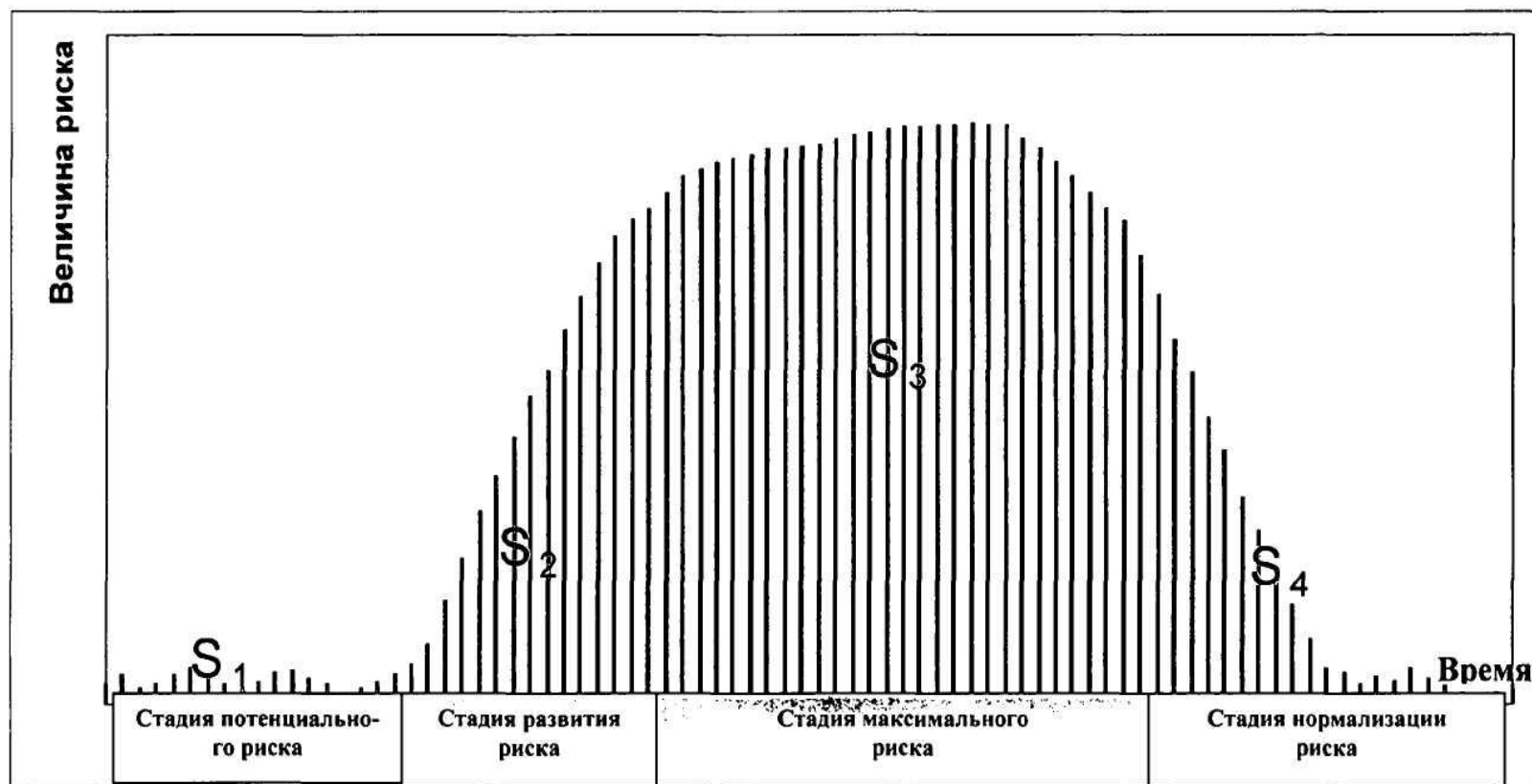
**Любое бизнес-решение
(плохое или хорошее)
связано с риском**

От риска нельзя уклониться принципе – хозяйственная деятельность является рискованной по своей природе

Вопрос 2. Черты и аспекты риска



Изменение уровня риска



Аспекты риска

- Экономический аспект
- Правовой аспект
- Юридический аспект
- Статистический аспект
- Отраслевой аспект
- Организационно-технологический аспект
- Личностный аспект
- Психологический аспект

Правовой аспект - влечет ли решение, связанное с риском, ответственность рискующего лишь на том основании, что он пошел на риск?

Риск оправдан в случаях, если действия, сопряженные с ним, правомерны, а отрицательный результат, нанесенный ущерб являются следствием причин, которые,

- *во-первых*, не зависят от принимающего решение,
- *во-вторых*, не могут быть им заранее точно предвидимы.

Риск признается правомерным лишь при одновременном наличии следующих четырех условий:

1. Риск должен соответствовать значению той цели, для которой он предпринимается.
2. Цель эта не может быть достигнута обычными нерискованными средствами.
3. Риск не должен переходить в заведомое причинение ущерба.
4. Объектом риска, как правило, должны являться материальные, вещественные факторы, но не жизнь и здоровье человека.

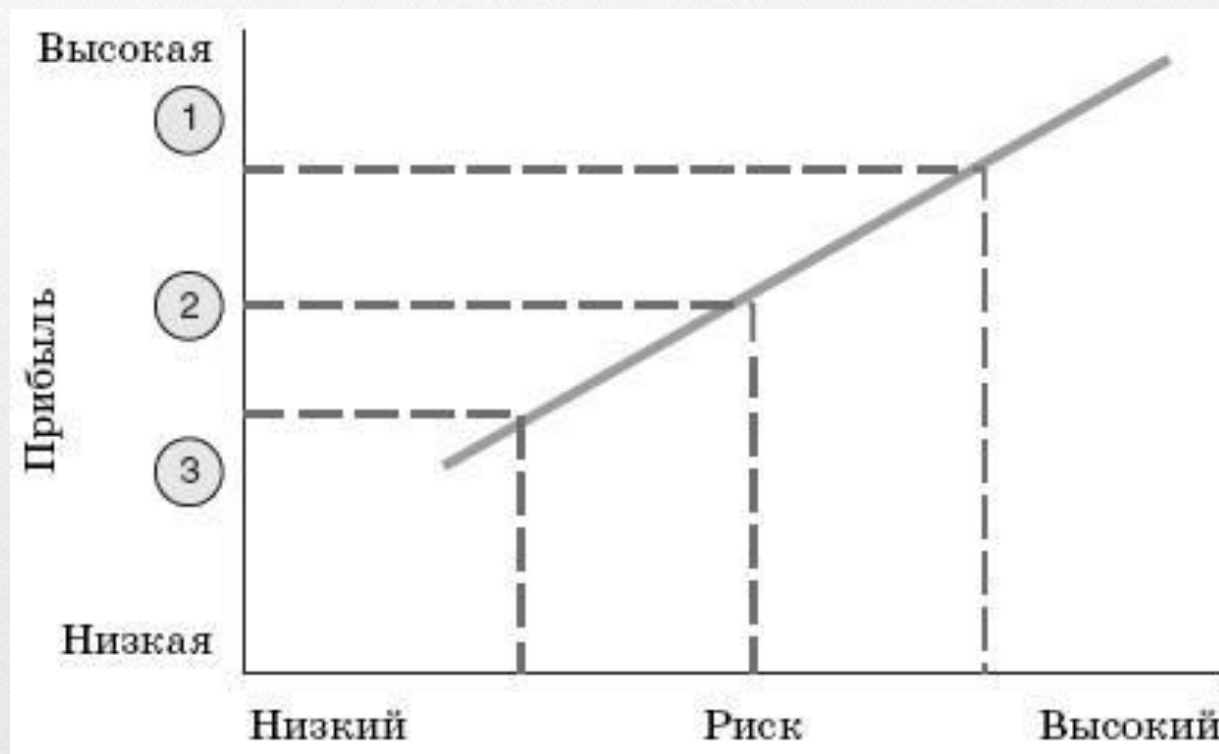
Нарушение хотя бы одного из этих условий исключает правомерность предпринимательского риска.

Постулаты рискологии

1. Риск это объективное свойство целенаправленной хозяйственной деятельности.
2. Риск обусловлен как объективными причинами - неполнотой информации о прошлом и настоящем, а также неопределенностью будущего, так и субъективными – принятие решений субъектом, оценка ситуации.
3. Риск субъекта хозяйствования никогда не бывает нулевым.
4. Большой уровень риска, как правило, сопряжен с надеждой на большой успех, но и с опасностью больших потерь (ущерба).
5. Уровень риска оригинальной, неапробированной бизнес-идеи, как правило, выше, чем для стандартных, типовых, рутинных решений
6. Сознательными, рациональными действиями этот уровень можно уменьшить до приемлемого значения.

**От риска нельзя уклониться принципе –
хозяйственная деятельность является рискованной
по своей природе**

Взаимосвязь прибыли и риска



Вопрос 3. Основные термины и определения

Структурные характеристики риска



Структурные характеристики риска

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

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКУ - отражает сферу распространения исследуемой опасности, т.е. то, каким образом носитель риска будет ею затронут.

УЯЗВИМОСТЬЮ ОБЪЕКТА РИСКА - его способность получать ущерб в результате воздействия поражающих (вредных) факторов (то есть реализации риска).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИМИ РИСКАМИ - эта характеристика предполагает рассмотрение группы рисков (портфеля рисков). При этом взаимосвязь рисков понимается в самом широком смысле слова, а не только в значении наличия или отсутствия статистической зависимости. Анализ взаимодействия рисков, в свою очередь, может повлиять на понимание опасностей, которым подвержены исследуемые объекты.

Следует различать понятия «расход», «ущерб», «убытки» и «потери».

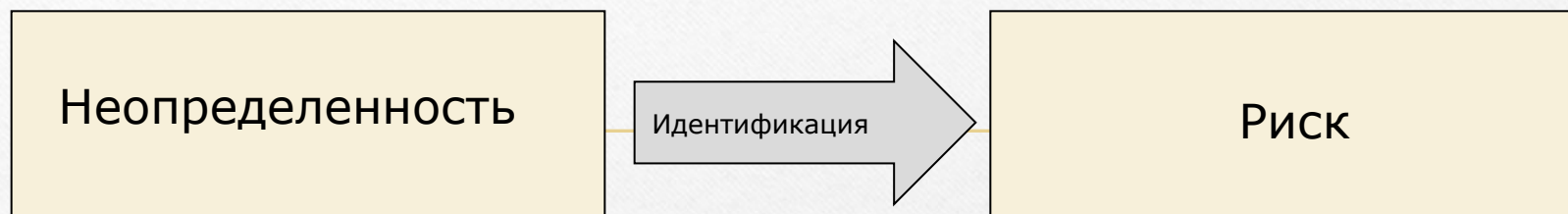
Любая нормальная хозяйственная деятельность неизбежно связана с **расходами**, тогда как ущерб и убытки имеют место при неблагоприятном стечении обстоятельств, просчетах и представляют собой дополнительные расходы сверх намеченных.

Ущерб – ухудшение или потеря свойств объекта. Риск реализуется через ущерб, который можно достаточно точно измерить.

Убытки – материальные потери и финансовые издержки хозяйствующих субъектов, возникающие в результате ликвидации последствий неблагоприятного стечения обстоятельств (восстановление имущества, репутации и т.д.)

Потери - непреднамеренное сокращение стоимости в результате реализации опасности (случайное отклонение прибыли, дохода, выручки в сторону снижения в сравнении с ожидаемыми величинами).

Неопределенность и риск



В отличие от неопределенности вообще, риск является измеримой величиной, его количественной мерой служит вероятность неблагоприятного исхода.

В основе риска лежит вероятностная природа рыночной деятельности и неопределенность ситуации при ее осуществлении.

Что такое неопределенность?

В кибернетике **неопределенность** интерпретируется как неудача (неуспех) в предсказании поведения некоторой системы на базе ее предполагаемых законов и доступной информации о ее начальном состоянии.

Под неопределенностью будем понимать состояние неоднозначности развития определенных событий в будущем, состояние нашего незнания и невозможности точного предсказания основных величин и показателей деятельности предприятия

Основные причины неопределенности

1. **Случайность**, т.е. будущее событие, которое в сходных условиях происходит неодинаково
2. **«Информационный разрыв»** - незнание или неполное знание сведений об окружающей внешней среде, связанных с ее нестабильностью, и, как следствие, отсутствие информации о будущем событии или ожидаемом результате предполагаемых или предпринимаемых действий, необходимых для принятия решений. Выделяют два класса источников информационного разрыва:
 - избыток информации
 - дефицит информации
3. **Разрыв в компетенции** - влияние субъективных факторов на результаты проводимых анализов.
4. **Противодействие**, т.е. несовпадение интересов сторон (трудовые конфликты, нарушения договорных обязательств, конфликты между подрядчиком и заказчиком), аварии техники и др.

Противодействие может быть двух видов

- сознательное противодействие участников рыночных процессов: конкурентов, недобросовестных партнеров, коррумпированных чиновников, уголовных элементов и т.д.;
- противодействие неблагоприятных обстоятельств, сопровождающих предпринимательскую деятельность: погодных условий, природных катаклизмов, аварий техники, случайных колебаний макро- и микроэкономических показателей, спроса, предложения, цен и т.д.

Противодействие первого рода носит активный субъективный характер и проявляется в конфликтных ситуациях. Сторонами конфликта являются, с одной стороны, предприниматель и менеджер, с их интересами, а с другой — субъект, оказывающий им противодействие, исходя из собственных целей.

Научным аппаратом, позволяющим выработать рациональную линию ведения предпринимателя в условиях конфликта сторон, является один методов исследования операций — **теория игр**.

В отличие от противодействия первого рода, активного и субъективного по своей природе, *противодействие второго рода* носит пассивный объективный характер и не может быть сведено к чьему бы то ни было злему умыслу. Научный аппарат решения подобных задач - **теория статистических решений**.

Свойства неопределенности

- Неопределенность присутствует в пространстве, времени, энергии, материи.
- Неопределенность тесно связана с информацией. Везде, где возможно отсутствие информации создает предпосылки для возникновения неопределенности.
- Неопределенность обладает жизненным циклом: возникновение неопределенности, уменьшение или увеличение неопределенности при появлении новой информации, переход в определенность.
- Неопределенность не исчезает, а переходит в определенность, исчезает лишь то количество информации, которое было задействовано в определенности.
- Неопределенность изменяется от 0 до бесконечности (количественный аспект).

Свойства неопределенности (продолжение)

- Неопределенность имеет свои формы (качественный аспект). Качественные характеристики неопределенности в очень большой степени зависят от системы, в которой они возникают.
- Неопределенность как категория теории познания взаимодействует с информацией. Когда информация равна 0, то неопределенность стремится к бесконечности. Если информация стремится к бесконечности, то неопределенность равна нулю.
- Мера неопределенности – энтропия. Энтропия - есть мера неупорядоченности системы.

Энтропия является объективной мерой отсутствия информации о системе.

Это мера принципиальной невозможности получения информации о неустойчивых системах.

Шеннон предложил информационную энтропию - H (отсутствие информации о системе) - неопределенность состояния системы описать следующим уравнением

$$H = 1/P$$

Позже появилась следующая формула:

$$H = -\sum_{i=1}^n p_i \log p_i$$

- n – множество видов информации
- p_i - вероятность принятия решения с использованием этой информации.

Классификация рисков

Вопрос 4

Классификация рисков



Классификация рисков (продолжение)



Чистый риск представляет собой неопределенную возможность появления **отрицательного результата** (ущерба, убытка, потерь) при наступлении некоторого события, без альтернативы возможного выигрыша.

Для чистых рисков характерным является наличие 2 возможных исходов при наступлении определенного события:

- отрицательный результат;
- сохранение ситуации в прежнем состоянии.

Виды чистых рисков:

природно-естественные,
политические риски,
экологические риски,
имущественные риски,
производственные риски,
технические риски,
коммерческие.

Спекулятивный риск представляет собой неопределенную возможность появления **любого (положительного или отрицательного) результата** при наступлении некоторого события.

Для спекулятивных рисков характерным является наличие 3 возможных исходов при наступлении определенного события:

- отрицательный результат;
- сохранение ситуации в прежнем состоянии;
- положительный результат

Причинами возникновения спекулятивных рисков могут быть изменение конъюнктуры рынка, изменение курсов валют, изменение налогового законодательства и т. п.

Спекулятивными являются все финансовые риски.

Внутренние риски предприятия

(A1) операционно-технологические риски, порождаемые сбоями в производственных процессах

(A2) административно-управленческие риски, порождаемые ошибками управления предприятием на всем цикле разработки, принятия и реализации управленческих решений

(A3) инженерно-научные риски, обусловленные просчетами в проектировании обновления продукции предприятия, совершенствования технологии производства

(A4) структурные риски, вытекающие из несовершенства структуры организации, а также обусловленные ошибками при формировании и модернизации ее структуры

(A5) ресурсные риски, связанные с нарушениями в ресурсном обеспечении предприятия

(A6) кадровые риски, обусловленные угрозами связям ключевых сотрудников с организацией (инвалидность, вынужденный переезд в другой город или страну, переход в другую организацию и т.п.), а также ошибками при формировании организационной культуры предприятия

(A7) криминальные риски, порождаемые преступными посягательствами персонала на ценности предприятия как следствие ошибок в кадровой политике и организации учета и охраны ценностей

Внешние риски прямого воздействия

(B1) риски
покупателя

(B2) риски
поставщиков
сырья и
материалов

(B3) риски
транспортных
организаций

(B4)
консультационные
риски

(B5) конкурентные
риски

(B6) риски
государственного
регулирования

(B7) риски
отношений с
субподрядчиками

(B8) кредитно-
финансовые риски

Внешние риски косвенного воздействия

(C1) природные риски, порождаемые катастрофическими природными явлениями,

(C2) техногенные риски, связанные с авариями на промышленных, транспортных и других объектах экономической и военной инфраструктуры,

(C3) экономические риски, порождаемые несовершенством национального и мирового рынка, неравномерностью экономического развития отраслей, стран и регионов, изменениями в системе налогов, тарифов и пошлин и т.д.,

(C4) политико-правовые риски, обусловленные изменениями в правовой и политической среде бизнеса, а также геополитического положения страны,

(C5) научно-технические риски, вызываемые изменениями в науке, технике, технологии,

(C6) социально-политические риски, вызываемые негативными изменениями в социально-политическом климате страны,

(C7) социо-культурные риски, связанные с изменением ценностных ориентации в обществе,

Причины, факторы и последствия и объекты риска

Вопрос 5

Логическая последовательность реализации неопределенности и риска



Последствия риска — события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска.

Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы достижения стратегических и операционных целей организации

Причины риска

спонтанность природных, экономических, политических, социальных и др. процессов и явлений, (стихийные бедствия, непредсказуемость колебаний спроса и предложения, колебания цен, валютных и биржевых курсов, инфляция, внезапные изменения налогового, таможенного, валютного законодательства)

ненадежность технических и производственных систем или их элементов, технологических процессов, а также проблемы функционирования менеджмента предприятия.

неполноту, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение,

наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов.

ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации решений;

Причины риска

невозможность однозначного познания объекта при сложившихся в данных условиях уровне и методах научного познания;

относительная ограниченность сознательной деятельности человека, существующие различия в социально-психологических установках, идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения.

необходимость выбора новых инструментов воздействия на экономику в условиях перехода от экстенсивных к интенсивным методам развития;

несбалансированность основных компонентов хозяйственного механизма: планирования, ценообразования, материально-технического снабжения, финансово-кредитных отношений.

недобросовестное поведение персонала, конкурентов, партнеров, поставщиков, потребителей;

промышленный шпионаж и др.

Факторы риска

Фактор риска - обстоятельство, влияющие на вероятность или последствия реализации риска, но не являющееся его непосредственной причиной

1. **Системные или неконтролируемые**, на которые организация не может воздействовать (факторы внешней среды косвенного воздействия).
2. **Слабо контролируемые факторы**, на которые организация не может влиять
3. **Контролируемые факторы (внутренние)** - относятся факторы, характеризующие непосредственно данную фирму- это производственный потенциал, техническое оснащение, уровень предметной и технологической специализации, организация труда, уровень производительности труда, степень кооперированных связей и т.д.

Системные или неконтролируемые факторы риска

- природная среда (погода, катаклизмы и т.д.);
- политическая обстановка внутри страны и за ее пределами;
- правовые условия (изменения в законах);
- экономические условия (налоги, инфляция, ставка процента, занятость и т.д.);
- технологические условия (НТП);
- социальные условия (обычай, ценности, традиции и т.д.).

Слабо контролируемые факторы

- действия государства, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов (изменения законодательства, изменения в налоговой системе и др.),
- конкуренция,
- взаимоотношения с хозяйствующими партнерами (поставщиками, потребителями, финансовыми организациями, страховыми и транспортными компаниями и т.д.),
- коррупция и бюрократия

Контролируемые факторы (внутренние) риска

Экономические: • нерациональная производственная программа; • брак; • недооценка конкурентов.	Организационные • нерациональная организация; • плохой маркетинг; • неадекватная реклама; • необоснованная концентрация или специализация производства.	Финансовые: • нерациональная финансовая политика; • кредиторская задолженность; • неверные инвестиции.	Технико-эксплуатационные • отказ оборудования (неисправность, нарушение условий эксплуатации); • моральное старение оборудования; • неудовлетворительная технология.	Социальные: • некомпетентность или недобросовестность сотрудников предприятия; • текучесть кадров; • низкая зарплата.
Другие факторы	Риски безопасности Информационные риски			

Последствия риска

Последствия большинства неблагоприятных событий не ограничивается каким-либо одним видом ущерба. Первоначальная причина влечет за собой последовательность событий, развивающихся по цепочке согласно «принципу домино».

КЛАССИФИКАЦИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ РИСКА:

1. По признаку размера
2. По частоте возникновения убытка
3. По признаку тесноты зависимости убытка от причины его возникновения
4. В зависимости от объекта или субъекта, которому нанесен убыток
5. По виду потерь
6. Направления промышленно-хозяйственной деятельности фирмы

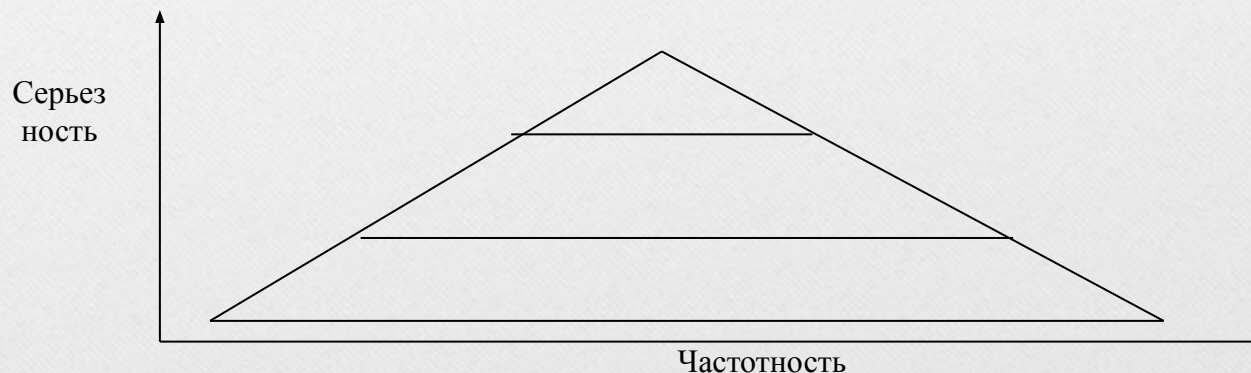
1.

По признаку размера все убытки делятся на:

- катастрофические,
- большие,
- средние,
- малые.

2. По **частоте возникновения убытка**:

- Редкие (малая вероятность)
- Умеренные (средняя вероятность)
- Частые (высокая вероятность)



Треугольник Хейнса (группировка рисков по серьезности ущерба и их частоте).

3. По признаку тесноты зависимости убытка от причины его возникновения

- **Прямые убытки** – это непосредственный ущерб здоровью и безопасности рабочих и служащих, имуществу или имущественным интересам
- **Косвенные убытки** – являются опосредованным следствием реализации риска и возникают из-за невозможности какое-то время осуществлять нормальную деятельность предприятия. Косвенному убытку обязательно предшествует прямой убыток.

К ним относятся:

- упущенная выгода фирм вследствие остановки производства;
- убытки в виде претензий и исков из-за невыполнения обязательств перед контрагентами;
- потеря репутации в деловом мире;
- юридические издержки и т.д.

При оценке масштабов потенциальных убытков учитывают так называемый «**эффект верхушки айсберга**». Он состоит в том, что *прямые убытки* – это лишь «верхушка», так как зачастую они составляют лишь небольшую часть реального ущерба.

4. В **зависимости от объекта или субъекта**, которому нанесен убыток

4.1 Убытки связанные с имуществом проявляются в виде прямого и косвенного ущерба имуществу.

4.2 *Убытки, связанные с персоналом проявляются в виде:*

- **ущерба жизни и здоровью персонала.**
- **убытков, связанных содержанием и качеством менеджмента, организацией производства, сбыта, рекламы и т. д.**
- **убытков, связанных с ключевыми специалистами.**

4.3 *Убытки, связанные с ответственностью.*

4.4 *Убытки, связанные с доходами.*

5. По виду потерь:

Материальные виды потерь проявляются в непредусмотренных заранее дополнительных затратах или прямых потерях оборудования, имущества, продукции, сырья, энергии и т.д.

Трудовые потери представляют потери рабочего времени, вызванные случайными, непредвиденными обстоятельствами.

Финансовые потери - это прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, потерей денежных средств и ценных бумаг, финансовые потери при недополучении или неполучении денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов, неоплате покупателем поставленной ему продукции, уменьшении выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию и услуги.

Потери времени существуют тогда, когда процесс хозяйственной деятельности идет медленнее, чем было намечено. Прямая оценка таких потерь осуществляется в часах, днях, неделях, месяцах запаздывания в получении намеченного результата.

Специальные виды потерь имеют место в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей, окружающей среде, престижу предприятия, а также вследствие других неблагоприятных социальных и морально-психологических последствий. Чаще всего специальные виды потерь крайне трудно определить в количественном, тем более в стоимостном выражении

6. Направления промышленно-хозяйственной деятельности фирмы:

- 6.1. связанные с производственным процессом;
- 6.2. *связанные с реализацией продукции – судебные издержки, штрафы, пени;*
- 6.3. *связанные с приобретением сырья, полуфабрикатов, комплектующих;*
- 6.4. *связанные с обслуживанием производственного процесса;*
- 6.5. *связанные с выполнением обязательств перед другими субъектами.*
- 6.6. *связанные с управлением предприятием*

Объекты риска

- внеоборотные активы
- оборотные активы
- нематериальные активы
- персонал
- свобода от ответственности
- информация
- финансовое положение, безопасность, потенциал предприятия

Виды рисков

(выполнить самостоятельно)

Вопрос 6

Раскрыть сущность следующих видов рисков

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. Природно-естественный риск | 9. Имущественный риск |
| 2. Технический риск | 10. Инновационный риск |
| 3. Транспортный риск | 11. Инфляционный риск |
| 4. Информационный риск | 12. Политический риск |
| 5. Коммерческий риск | 13. Риск неплатежеспособности |
| 6. Кредитный риск | 14. Экологический риск |
| 7. Валютный риск | 15. Страновой риск |
| 8. Инвестиционный риск | |

Производственный риск

Производственный риск — это вероятность убытков или дополнительных издержек, связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т. п.

В современных условиях в России производственный риск велик, поэтому производственная деятельность стала наиболее рискованной

Виды проявления и причины производственного риска

Невыполнение
запланированного объема
выпуска изделий

- нехватка трудовых ресурсов
- низкая эффективность кадров
- низкая эффективность технических ресурсов
- низкая надежность технических средств
- нестабильное обеспечение материальными и энерго- ресурсами, топливом

Рост затрат на производство
продукции

- увеличение материальных затрат из-за перерасхода материалов, сырья, топлива, энергии, а также за счет увеличения транспортных расходов, торговых издержек, накладных и других дополнительных расходов
- рост фонда оплаты труда за счет превышения намеченной численности либо выплат более высокого, чем запланировано, уровня заработной платы отдельным сотрудникам
- низкое качество продукции
- простои производства из-за аварий, перебоев с поставками материальных ресурсов, топлива, энергии

Нанесение ущерба
здоровью сотрудников,
непосредственно
участвующих в
производстве

- нарушение правил техники безопасности
- вредность производства

Загрязнение окружающей
среды и нанесение ущерба
здоровью людей, не
имеющих отношения к
данному производству

- превышение лимитов объемов загрязнения окружающей среды
- техногенные аварии

Для промышленного производства наиболее тяжелым проявлением производственного риска является возникновение аварийной ситуации

Причины аварийных ситуаций:

- природные — землетрясение, наводнение, оползни, ураган, смерч, удар молнии, шторм (на море), извержение вулкана и т. д;
- техногенные — износ зданий, сооружений, машин и оборудования, ошибки при проектировании или монтаже, злоумышленные действия, ошибки персонала, повреждение оборудования при строительных и ремонтных работах и др.;
- смешанные — нарушение природного равновесия в результате техногенной деятельности человека, например возникновение нефтегазового фонтана при разведочном бурении скважин или оползня при строительных работах.

Эти события вызывают несколько групп неблагоприятных последствий:

- взрыв;
- пожар;
- поломка механизмов и оборудования;
- нанесение ущерба окружающей среде;
- нанесение ущерба персоналу;
- нанесение ущерба третьим лицам,
- снижение производства продукции и остановка производства

Логистический риск

Логистический риск — это риски выполнения логистических операций в транспортировке, складировании, грузопереработке, управлении запасами и риски логистического менеджмента, возникающие на разных уровнях декомпозиции логистической системы.

Логистическими рисками являются возможности наступления таких событий после принятых решений, в результате которых компания теряет полностью или частично свои материальные ресурсы, продукцию, товар, их потребительские качества, несет дополнительные логистические расходы

Классификационная схема ЛОГИСТИЧЕСКИХ РИСКОВ КОМПАНИИ

Классификация внутренних и внешних логистических рисков				
Снабжение	Транспортирование	Хранение	Производство	Сбыт
Срыв обеспечения плана производства материальными ресурсами	Срыв поставок, недополучение продукции, нарушение сроков	Превышение объема хранения и нарушение производственного ритма	Срыв плана производства из-за необеспеченности мощностями	Падение покупательской способности на рынках
Срыв программы комплектации производства	Увеличение транспортных издержек, срыв финансовых обязательств	Утрата (хищение) имущества в складском хозяйстве	Срыв производственной программы из-за поломок	Срыв продаж из-за изменений сегмента рынка
Нестабильность входных цен на материальные ресурсы	Ущерб в результате погодных условий, включая стихийные бедствия	Повреждение или уничтожение ТМЦ в результате поломки систем жизнеобеспечения	Срыв производственной программы из-за необеспеченности	Падение сбыта из-за неконкурентоспособности продукции
Несвоевременность поставки материальных ресурсов	Риски, связанные с эксплуатацией технических средств логистической системы	Повреждение или утрата ТМЦ в процессе хранения по неосторожности	Риск некачественной продукции логистическим причинам	Ущерб, связанный с несвоевременной доставкой потребителю
	Утрата груза в результате хищения, пропажи без вести, утона транспорта	Риск повреждения или уничтожения в результате пожара, стихийных бедствий	Внутрисменные простои из-за срывов в производственной логистике	Замораживание запасов продукции сверх нормативов
	Ущерб окружающей среде при транспортировке груза		Срывы производства из-за технологической необеспеченности	
	Риск гражданской ответственности, возникшей в связи с ущербом при транспортировке груза		Некачественные технологические процессы	

Задания на повторение

1. Приведите примеры чистых рисков, спекулятивных рисков.
2. Приведите примеры реализации прямого и косвенного ущерба
3. Приведите примеры рисков, связанных с производственным процессом

Задание для обсуждения

Вспомните ситуацию сложившуюся в экономике в связи с извержением вулкана на леднике Эйяфьяллайекюль, расположенного в 150 километрах от столицы Исландии — Рейкьявика, которое началось в конце марта 2010 года.

Проснувшийся вулкан в Исландии создал миру проблемы с авиасообщением, каких не было со времен Второй мировой войны. «Летающая» Европа встала, да так крепко, что это называли масштабным форс-мажором и «вулканическим» кризисом.

Отмена авиасообщения над Европой длилось всего неделю: с 14 по 20 апреля. Но за это время кризис охватил 29% мировой авиации, ежедневно от него страдали 1,2 миллиона пассажиров, а перевозчики потеряли 2,5 млрд евро. В туристической отрасли убытки тоже огромны. Только крупнейший европейский туроператор TUI Travel потерял 30 миллионов долларов.

Определите:

- Субъектов риска
- Объекты риска
- Причины риска
- Факторы риска
- Последствия риска

Задание для обсуждения

На одном из крупных производств выпускалась модель компании Siemens, винтики поставляла сторонняя компания. В рамках очередного пересмотра цен на компоненты обнаружили эффективную стоимость на винты от нового поставщика.

Винты прошли все лабораторные испытания, их проверяли как отдельный компонент, никто не запустил полную и повторную проверку готового телефона, так как это было дорого и долго, решение нужно было принимать быстро.

Полный список тестов был внушителен, проверяли винты на срыв резьбы, на поведение в воде и коррозию (зачем? это было явно лишним). Телефоны с этими винтами пошли в серию, и никаких проблем с ними не было, пока через два года в сервисы не стали поступать аппараты, у которых оказались треснувшими пластиковые ободки вокруг винтов.

Никакой особой проблемы для устройств это не представляло, но кто-то из инженеров обратил внимание на этот казус и решил его изучить. К удивлению этого инженера, практически каждый аппарат, изготовленный с новыми вариантами винтов, имел этот брак после пары лет использования. Оказалось, что сплав, который использовал производитель винтов, отличался по своим физическим свойствам от предыдущего, он «гулял» в зависимости от температуры, что и создавало проблемы пластиковой окантовке. Риск смены поставщика в этом случае не вылился в какие-то серьезные проблемы, хотя могло быть ровно иначе.

Определите:

- Субъектов риска
- Объекты риска
- Причины риска
- Факторы риска
- Последствия риска

Задание для обсуждения

Минтранс выясняет, стоит ли ввести сбор за проезд по федеральным трассам с автомобилями массой от 3,5 до 12 т, рассказал «Ведомостям» федеральный чиновник. Минтранс не ответил на запрос. Грузовики массой от 3,5 т используются, как правило, для доставки на небольшие расстояния — например, из распределительного центра в точки продаж. В основном они работают на коротких отрезках. Введение платы «Платону» для данного класса автомобилей сильно ударит по перевозчикам, использующим мелко- и среднетоннажные машины. Себестоимость перевозки единицы товара вырастет и от таких перевозок откажется грузоотправитель.

Дальние перевозки грузовиками от 3,5 т чаще всего экономически невыгодны. Из Москвы в Тверь стоимость перевозки грузовиками массой 5 и 20 т отличается всего на 10–12% и затраты на перевозку единицы товара оказываются значительно выше. Сборы в федеральный дорожный фонд распространение «Платона» на менее крупные автомобили вряд ли повысит, но это будет стимулировать укрупнение рынка: те, кто раньше использовал собственный транспорт, будут пользоваться услугами коммерческих перевозчиков, которые могут формировать сборные грузы, снижая себестоимость перевозки.

В итоге может повыситься эффективность логистики, развитие рынка: индивидуальный перевозчик не может полностью выполнить все требования транспортного законодательства — обучать сотрудников, соблюдать режим труда и отдыха, обеспечивать техническое обслуживание, предрейсовый медицинский осмотр

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !