

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ.



План:

1. Понятие и виды рисков.

2. Управление риском.

Риск – это вероятность того, что предприниматель или организация в результате неудачного решения понесет ущерб в виде дополнительных расходов или неполучения доходов.

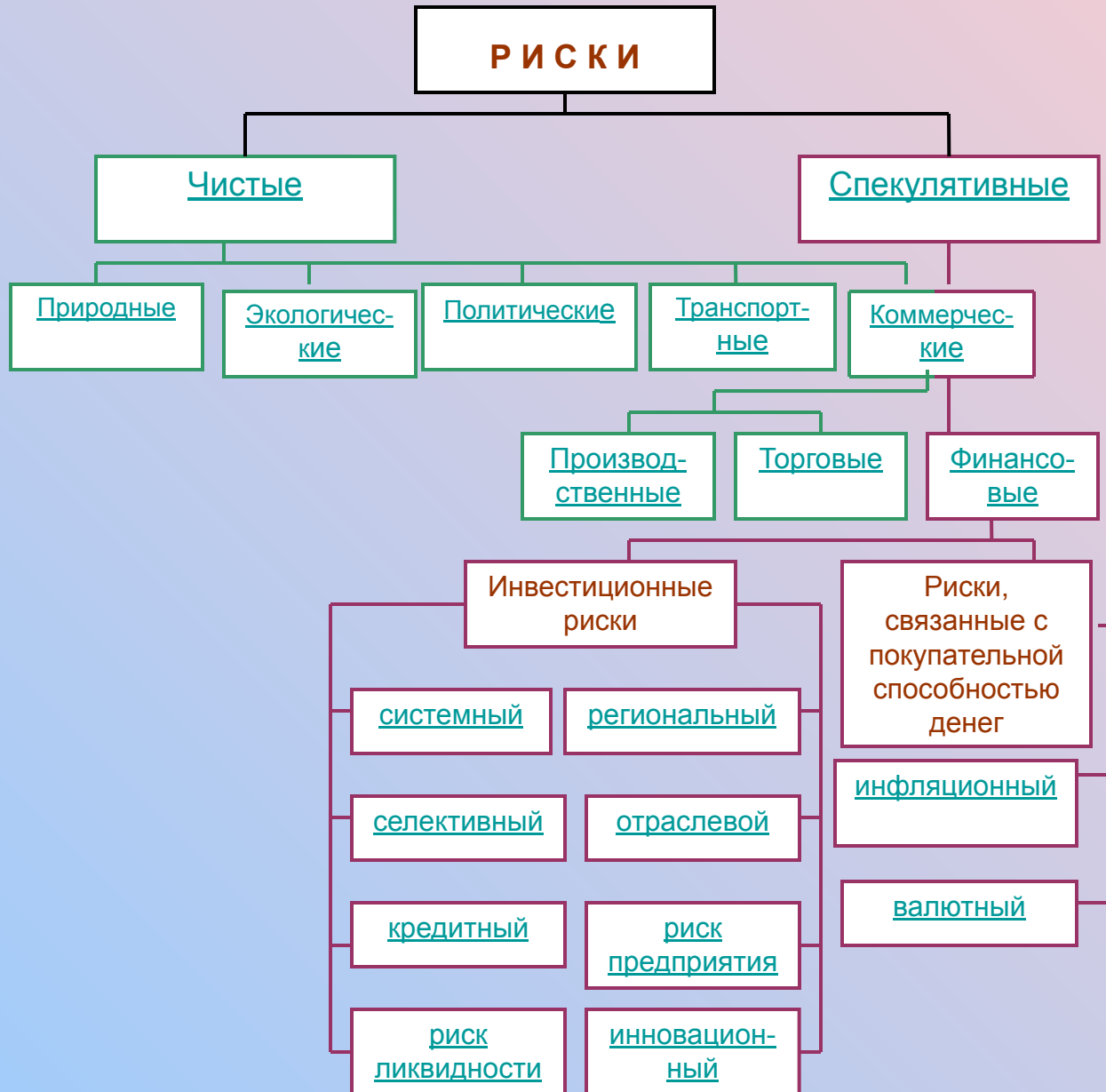
Оценка риска предполагает измерение возможного уровня потерь, с одной стороны и вероятности их возникновения с другой.

В каждом конкретном случае необходимо учитывать различные виды рисков.

Виды рисков:

- 1) **Чистые** — возможность получения отрицательного (ущерб, убыток) или нулевого результата. К ним относятся: природные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков — производственные и торговые.
- 2) **Спекулятивные** — возможность получения как отрицательного, так и положительного (выигрыш, прибыль) результата. К ним относятся другая часть коммерческих рисков — финансовые.

Виды рисков:





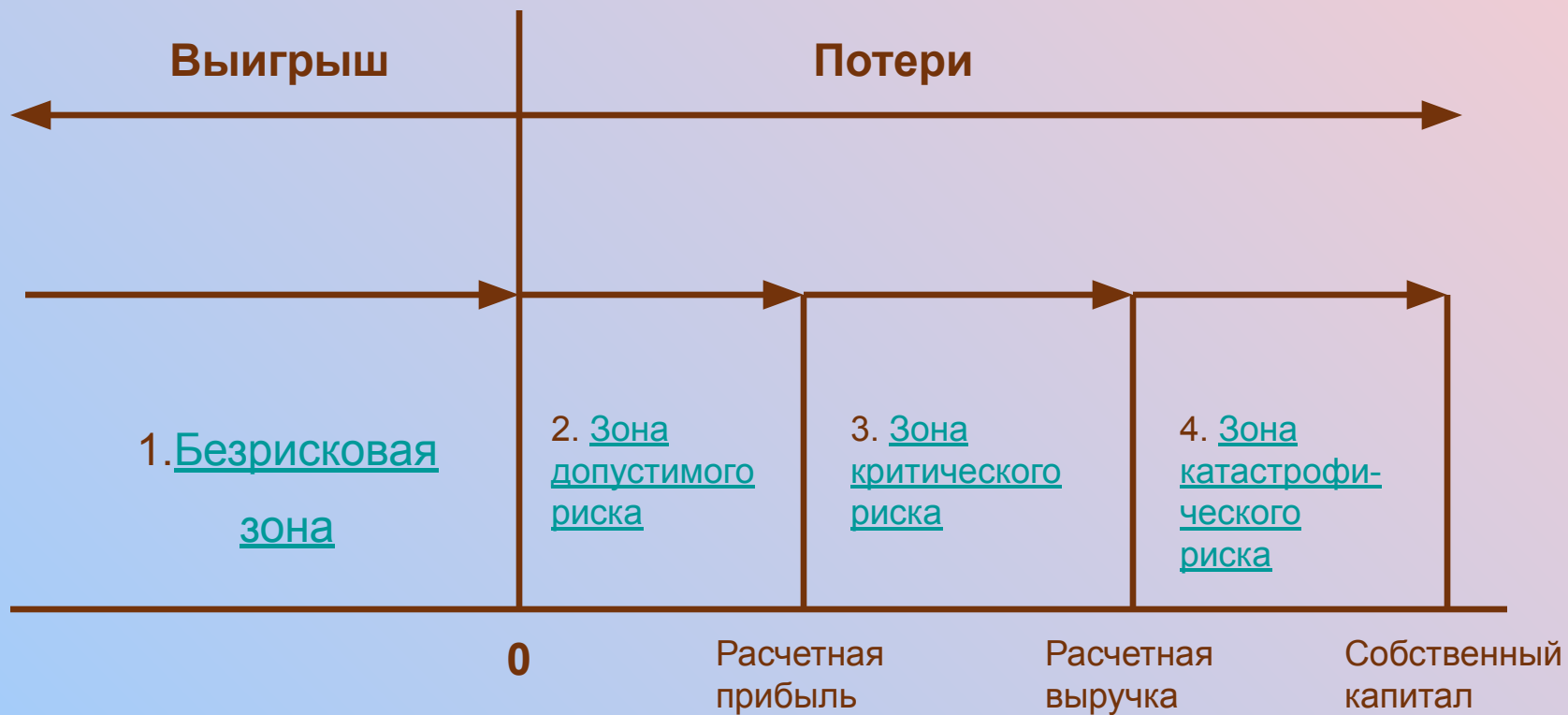
Сущность управления риском – менеджер должен всегда стремиться учитывать возможный риск и предусматривать определенные меры для снижения его уровня и компенсации вероятных потерь.

Главная цель риск-менеджмента (особенно для условий России) – добиться, чтобы в самом худшем случае речь могла идти об отсутствии прибыли, а не о банкротстве предприятия.

Управление рисками (риск-менеджмент; [англ.](#) *Risk management*) — процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение [вероятности](#) возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.



Зоны риска.



Способы управления рисками.

1) Методы предупреждения и ограничения риска:

- *тщательная предварительная экспертиза вариантов принимаемого решения и оценка уровней риска;*
- *лимитирование риска;*
- *использование различного рода гарантий и залогов для обеспечения выполнения обязательств должника;*
- *диверсификация рисков - инвестирование капитала организации в различные виды деятельности*
- *и др.*

2) Методы возмещения потерь:

- *создание специальных страховых или резервных фондов;*
- *страхование рисков в страховых организациях*

- Протоколирование рисков безопасности
- Измерение эффективности управления



- Планирование сбора данных о рисках
- Определение приоритетов рисков
- Сбор данных о рисках

- Поиск глобального подхода
- Организация решения управления

- Определение функциональных требований
- Определение управляющих решений
- Проверка соответствия решения требованиям
- Оценка уменьшения рисков
- Оценка стоимости решения
- Выбор стратегии миграции рисков

Очень важно иметь возможность количественно оценить степень риска, ведущего к банкротству.

С этой целью рассчитывают коэффициент риска:

$$Kp = U/C$$

где **Kp** – коэффициент риска;

U – максимально возможная сумма убытков;

C – сумма собственных средств.

Оптимальный **$Kp = 0,3$** , а критический – **$0,7$** (превышение ведет к банкротству).

Используя приложение [MS EXCEL](#) решите задачу:

Показатели	Единица измерения	Вариант инвестиций	
		1	2
Собственные средства	Тыс.руб	120 000	250 000
Вероятная прибыль	-	130 000	200 000
Максимальная сумма убытка	-	75 000	140 000

Определите наименее рискованный вариант.

Тест «Готовность к риску» (тест Шуберта).

- **2 балла** - полностью согласен, уверенное «ДА»;
- **1 балл** - больше «ДА», чем «НЕТ»;
- **0 баллов** - ни «ДА», ни «НЕТ», нечто среднее;
- **-1 балл** - больше «НЕТ», чем «ДА»;
- **-2 балла** - уверенное «НЕТ».

Тест «Готовность к риску» (тест Шуберта).

- *1. Превысили бы Вы установленную скорость, чтобы быстрее оказать необходимую медицинскую помощь тяжелобольному человеку?*
- *2. Согласились бы Вы ради хорошего заработка участвовать в опасной и длительной экспедиции?*
- *3. Стали бы Вы на пути убегающего опасного взломщика?*
- *4. Могли бы ехать на подножке товарного вагона при скорости более 100 км/ч?*
- *5. Можете ли Вы на другой день после бессонной ночи нормально работать?*
- *6. Стали бы Вы первым переходить очень холодную реку?*
- *7. Одолжили бы Вы другу большую сумму денег, будучи не совсем уверенным, что он сможет Вам вернуть эти деньги?*
- *8. Вошли бы Вы вместе с укротителем в клетку со львами при его заверении, что это безопасно?*
- *9. Могли бы Вы под руководством извне залезть на высокую фабричную трубу?*
- *10. Могли бы Вы без тренировки управлять парусной лодкой?*
- *11. Рискнули бы Вы схватить за уздечку бегущую лошадь?*
- *12. Могли бы Вы после 10 стаканов пива ехать на велосипеде?*
- *13. Могли бы Вы совершить прыжок с парашютом?*
- *14. Могли бы Вы при необходимости проехать без билета от Таллина до Москвы?*
- *15. Могли бы Вы совершить авто турне, если бы за рулем сидел Ваш знакомый, который совсем недавно был в тяжелом дорожном происшествии?*
- *16. Могли бы Вы с 10-метровой высоты прыгнуть на тент пожарной команды?*
- *17. Могли бы Вы, чтобы избавиться от затяжной болезни с постельным режимом, пойти на опасную для жизни операцию?*
- *18. Могли бы Вы спрыгнуть с подножки товарного вагона, движущегося со скоростью 50 км/ч?*
- *19. Могли бы Вы в виде исключения вместе с семьей другими людьми подняться в лифте, рассчитанном только на шесть человек?*
- *20. Могла бы Вы за большое денежное вознаграждение перейти с завязанными глазами оживленный уличный перекресток?*
- *21. Взялись бы Вы за опасную для жизни работу, если бы за нее хорошо платили?*
- *22. Могли бы Вы после 10 рюмок водки вычислять проценты?*
- *23. Могли бы Вы по указанию Вашего начальника взяться за высоковольтный провод, если бы он заверил Вас, что провод обесточен?*
- *24. Могли бы Вы после некоторых предварительных объяснений управлять вертолетом?*
- *25. Могли бы Вы, имея билет, но без денег и продуктов, доехать из Москвы до Хабаровска?*

Результат теста

**Меньше -30 баллов: слишком
осторожны;**

от -10 до +10 баллов: средние значения;

свыше +20 баллов: склонны к риску.

СПАСИБО ЗА РАБОТУ!