



Риски и страхование

Риск

- это событие, которое может случиться или не случиться. Если такое событие произойдет, то возможны потери части ресурсов предприятия, недополучение доходов или появление дополнительных расходов.

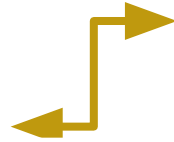
Основные черты риска

- ▶ **противоречивость;**
- ▶ **альтернативность;**
- ▶ **неопределенность.**

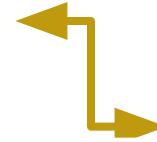


Классификация рисков

1. По сфере возникновения



Внешние



Внутренние

**Источник возникновения -
внешняя среда.**

Это риски, непосредственно не связанные с деятельностью предпринимателя: политические, законодательные, природные и т.д.

**Источник возникновения -
сама
предпринимательская
фирма.**

К ним относятся:

- производственные;
- инвестиционные;
- коммерческие.

2. По степени риска

- ↔ *допустимый риск* - угроза полной потери прибыли;
- ↔ *критический риск* – угроза потери выручки;
- ↔ *катастрофический риск* – угроза потерь в размере равном или превышающем все имущественное состояние предприятия.

Виды рисков:

Финансово-экономические

Политические

Природно-климатические

Экологические и т.д.

Финансово-экономические риски

| Виды рисков | Отрицательное влияние на прибыль |
|---|---|
| Неустойчивость спроса | Падение спроса с ростом цен |
| Появления альтернативного продукта | Снижение спроса |
| Снижение цен конкурентов | Снижение цен |
| Увеличение производства у конкурентов | Падение продаж или снижение цен |
| Рост налогов | Уменьшение чистой прибыли |
| Снижение платежеспособности потребителей | Падение продаж |
| Рост цен на сырье и материалы | Снижение прибыли из-за роста цен на сырье и материалы |
| Зависимость от поставщиков отсутствие альтернативы | Снижение прибыли из-за роста цен |
| Недостаток денежных средств | Увеличение кредитов или снижение объема производства |

Управление риском

Вся жизнь — управление рисками, а не исключение рисков.

У. Ристон, американский менеджер

**поиск и внедрение
новых продуктов,
услуг и технологий**

Снижение риска

**управление
риском**

Основные принципы управления риском

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

1 этап – выявление рисков

Выявление рисков - получение информации и ее оценка о возможности наступления рисковой ситуации.

Информация:

о финансовой устойчивости и платежеспособности партнеров, клиентов, конкурентов; о политической и экономической ситуации в стране; о состоянии рынка определенных товаров и услуг; об условиях страхования и др.

Требования к информации:

✓ **достоверность;**

✓ **полнота;**

✓ **своевременность.**

2 этап - анализ и оценка рисков

Оценка риска - совокупность мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного дохода или ущерба от возникшей рискованной ситуации и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска.

АНАЛИЗ

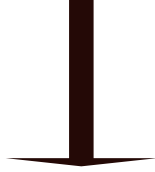
Качественный анализ

выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск; установление видов рисков.

Количественный анализ

определяются численные значения вероятности наступления рискованных событий и их последствий

Методы оценки рисков



Статистический метод

Изучается статистика потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве, и составляется наиболее вероятный прогноз на будущее



Метод экспертных оценок

Эксперты, специалисты оценивают вероятность наступления рискованных событий и их последствия.

Наиболее приемлемым вариантом для практики является комбинация статистического и экспертного методов.

3 этап - разработка стратегии и тактики управления рисками

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Избежание риска



Отказ от реализации мероприятия (проекта), связанного с риском. Позволяет полностью избежать возможных потерь и неопределенности. В предпринимательской деятельности данный метод не эффективен.

Принятие риска



Предприниматель принимает решение о покрытии возможных потерь собственными средствами.

Метод распределения риска

Распределение общего риска путем объединения с другими участниками, заинтересованными в успехе общего дела.

Стратегическое планирование

Периодическая разработка сценариев развития и оценка будущего состояния предприятия, прогнозирование поведения возможных партнеров и действий конкурентов, изменений в секторах и сегментах рынка.

Страхование



Один из способов уменьшения влияния негативных факторов (рисков) на деятельность организации.

Способы страхования



страхование от рисков в различных страховых организациях



создание страхового (резервного) фонда

Отчисления в резервный фонд = Прибыль*10%

Схема анализа рисков при разработке бизнес-плана

выявление внутренних и внешних факторов риска

анализ этих факторов

оценка конкретных видов рисков

разработка мероприятий по снижению уровня рисков

The background features a grid of squares in various shades including dark red, light blue, white, and light grey. On the left side, there are three overlapping white shapes that resemble stylized arrows or chevrons pointing towards the right. The text is centered in a dark red rectangular area.

**Спасибо за
внимание!**