

10. План риска

10.1. ПОНЯТИЕ РИСКА. ВИДЫ РИСКА

Риск

- Это определенная степень вероятности достижения или неполного достижения целей, стоящих перед предпринимателем или предпринимательской организацией

Риск

- это вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли, имеющих место в предпринимательской деятельности

неопределенность
принимаемых
решений

вероятность не
наступления
ожидаемых
событий

риск

Виды риска

Критерий классификации рисков	Вид риска
По сфере возникновения	внешние внутренние
По степени правомерности	оправданные неоправданные
По возможности страхования	страхуемые нестрахуемые
По времени длительности	временные постоянные
В зависимости от масштаба	локальные глобальные

Виды предпринимательского риска

Критерий классификации рисков	Вид риска
По степени	допустимый критический катастрофический
По сфере возникновения	политические производственные финансовые технические риск вида деятельности инновационные организационные социальные экологические

Риски

допустимый риск

критический

катастрофический

или
диди
еюэ
ожида

ше
врядки
Монч
чаги
иэпэ

но их
врядки
потен
стенин

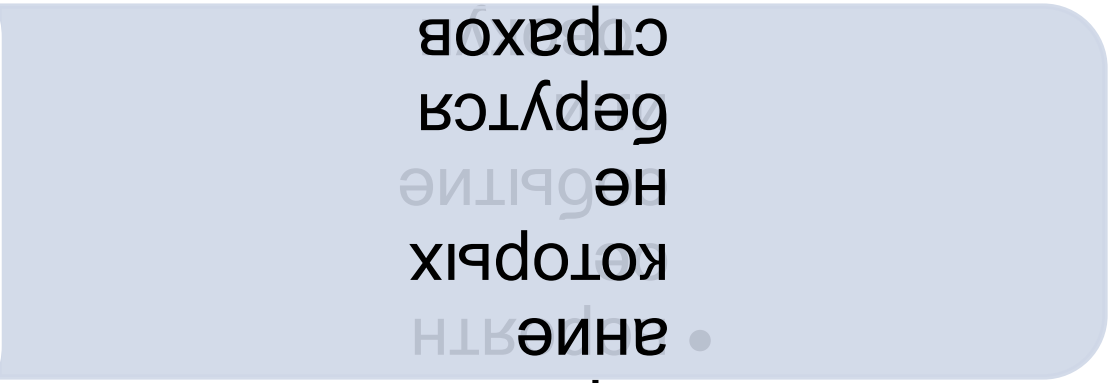
вотойл •
затра
покрытие
дохода но

естве
имущ
ем
шаюш
превы

Риски

страховой

нестрахуемые



и
прово
о
возможн
которых
ени
наступл
случай
аварии
и другие
я
страхов
берется
не подлежит
которые
а также
за
риски,

Риски

Систематический

Несистематический

● риск

связан с

конкрет

ной

область

ю

деятель

экономии

ности

человек

системы

или

отдельно

ого

рынка и

не

поддаст

ся

диверсии

финансии

Страховые риски

```
graph TD; A[Страховые риски] --> B[риски, связанные с проявлением сил природы]; A --> C[риски, связанные с целенаправленными действиями человека];
```

риски, связанные с
проявлением сил
природы

риски, связанные с
целенаправленными
действиями
человека

Примеры страхуемых рисков

- вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
- вероятные потери в результате автомобильных аварий;
- вероятные потери в результате ошибок сотрудников;
- вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке.

Политические риски

- Это возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики.

Виды политических рисков

- риск национализации и экспроприации без адекватной компенсации;
- риск трансферта, связанный с возможными ограничениями на конвертирование местной валюты;
- риск разрыва контракта из-за действия властей страны, в которой находится организация-контрагент.

Технический риск

- внедрение техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих ущерб.

Технический риск

- определяется степенью организации производства, проведением превентивных мероприятий (регулярной профилактике оборудования, мер безопасности), возможностью проведения ремонта.

Виды технического риска

- вероятность потерь вследствие отрицательных результатов научно-исследовательских работ;
- вероятность потерь в результате недостижения запланированных технических параметров в ходе НИОКР;
- вероятность потерь в результате низких технологических возможностей производства;
- вероятность потерь в результате возникновения при использовании новых технологий побочных и отсроченных во времени проблем;
- вероятность потерь в результате сбоев и поломки оборудования.

Производственный риск

- связан с производством продукции.

Причины производственных рисков

- снижение объемов производства и реализации продукции из-за простоев, потерь рабочего времени и т.д.;
- снижение цен;
- увеличение материальных затрат;
- рост фонда оплаты труда;
- увеличение налоговых платежей;
- физический и моральный износ оборудования.

Коммерческий риск

- риск, возникающий в процессе реализации продукции (работ, услуг).

Основные причины коммерческого риска

- снижение объемов реализации в результате падения спроса;
- повышение закупочной цены товара в процессе осуществления проекта;
- потери товара;

Примеры коммерческого риска

- риск, связанный с реализацией;
- риск, связанный с транспортировкой товара;
- риск, связанный с приемкой товара;
- риск, связанный с платежеспособностью покупателя;
- риск форс-мажорных обстоятельств.

Финансовый риск

- валютный риск;
- кредитный риск;
- инвестиционный риск.

Риск вида деятельности

- это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии рынка.

Инновационный риск

- вероятность потерь, возникающих при вложении организацией средств в производство новых товаров.

План рисков включает

- Перечень рисков и факторов их вызывающих
- Оценка их уровня
- Перечень мероприятий, направленных на снижение уровня риска
- Анализ чувствительности

АНАЛИЗ РИСКА

Функции риска

инновационная

компенсирующая

инновационная

компенсирующая

инновационная

компенсирующая

инновационная

компенсирующая

инновационная

компенсирующая

инновационная

компенсирующая

инновационная

Управление рисками

идентификация вероятных рисков



```
graph TD; A[идентификация вероятных рисков] --> B[исследование источников рисков и факторов, влияющих на уровень рисков]; B --> C[оценка рисков и возможных потерь]; C --> D[определение основных методов нейтрализации рисков];
```

исследование источников рисков и факторов, влияющих на уровень рисков

оценка рисков и возможных потерь

определение основных методов нейтрализации рисков

Анализ риска

Качественный

- выявление основных факторов риска, идентифицировать риски, связанные с проектом

Количественный (оценка рисков)

- Определение размеров отдельных рисков и риска проекта в целом

Факторы, влияющие на уровень риска

внешние

**внутренни
е**

Внутренние факторы

- стратегия организации;
- управление организацией и принятие управленческих решений;
- организация процессов производства и обращения;
- наличие финансовых средств.

**внешние
факторы**

```
graph TD; A[внешние факторы] --- B[прямые]; A --- C[косвенные];
```

прямые

косвенные

Факторы риска в полиграфии

- непредвиденные действия государственных, муниципальных и региональных органов
- изменения конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков полиграфических работ
- отставание материально-технической базы полиграфических организаций от современных требований

Факторы риска в полиграфии

- зависимость от импорта расходных материалов и оборудования
- высокие процентные ставки по кредитам и лизинговым платежам
- несовершенство ценовой политики
- дефицит оборотных средств
- простои оборудования
- зависимость от заказчика
- нехватка высококвалифицированных кадров
- нелояльное поведение персонала

Оценка риска

- систематически исследования и практическая деятельность, направленные на выявление опасностей и количественное определение различных видов риска при выполнении хозяйственной деятельности

Оценка риска



Цели оценки рисков

- формирование у лица, принимающего решения, целостной картины рисков
- ранжирование рисков, влияющих на деятельность организации и выявление наиболее опасных
- сопоставление альтернативных вариантов проектов и технологий
- обоснование эффективных мер по снижению рисков

Методы количественного анализа

рисков

статистический

экспертный

• основ

ан на

• обраб

отке

мнени

и

эксперт

статис

тов

тики

по

данно

или му

аналог

монни

энио

Методы количественного анализа рисков

аналитический

метод
аналогий

- основан на использовании информации по данным по рискам
- анализ результатов объектов анализа чувствительности, методов математики
- статистика и имитационные модели
- анализ

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СНИЖЕНИЮ УРОВНЯ РИСКОВ

Управление рисками

- разработка и реализация экономически обоснованных для данной предпринимательской организации рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение исходного уровня риска до приемлемого

Управление риском позволяет

- выявлять факторы и источники предпринимательского риска;
- получать характеристики вероятности реализации того или иного риска;
- разрабатывать, планировать и при необходимости осуществлять меры по снижению риска;
- учитывать финансовый результат управления риском.

Методы снижения рисков

- уклонение от рисков;
- передача риска партнерам;
- страхование риска;
- диверсификация;
- упреждающие методы снижения рисков;
- резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов.

Передача рисков

- Передача риска путем заключения договора поручительства. или по факту предоставления услуг, оказания работ, отгрузки товаров.
- Передача рисков поставщикам сырья и материалов.
- Передача рисков путем заключения биржевых сделок

Страхование риска

- это передача ответственности за определенные риски страховой организации.

Диверсификация рисков

- Диверсификация предпринимательской деятельности организации
- Диверсификация поставщиков сырья, материалов и комплектующих.
- Диверсификация покупателей готовой продукции.
- Диверсификация валютной корзины организации.
- Диверсификация кредитного портфеля
- Диверсификация программы реального инвестирования.
- Диверсификация портфеля ценных бумаг.

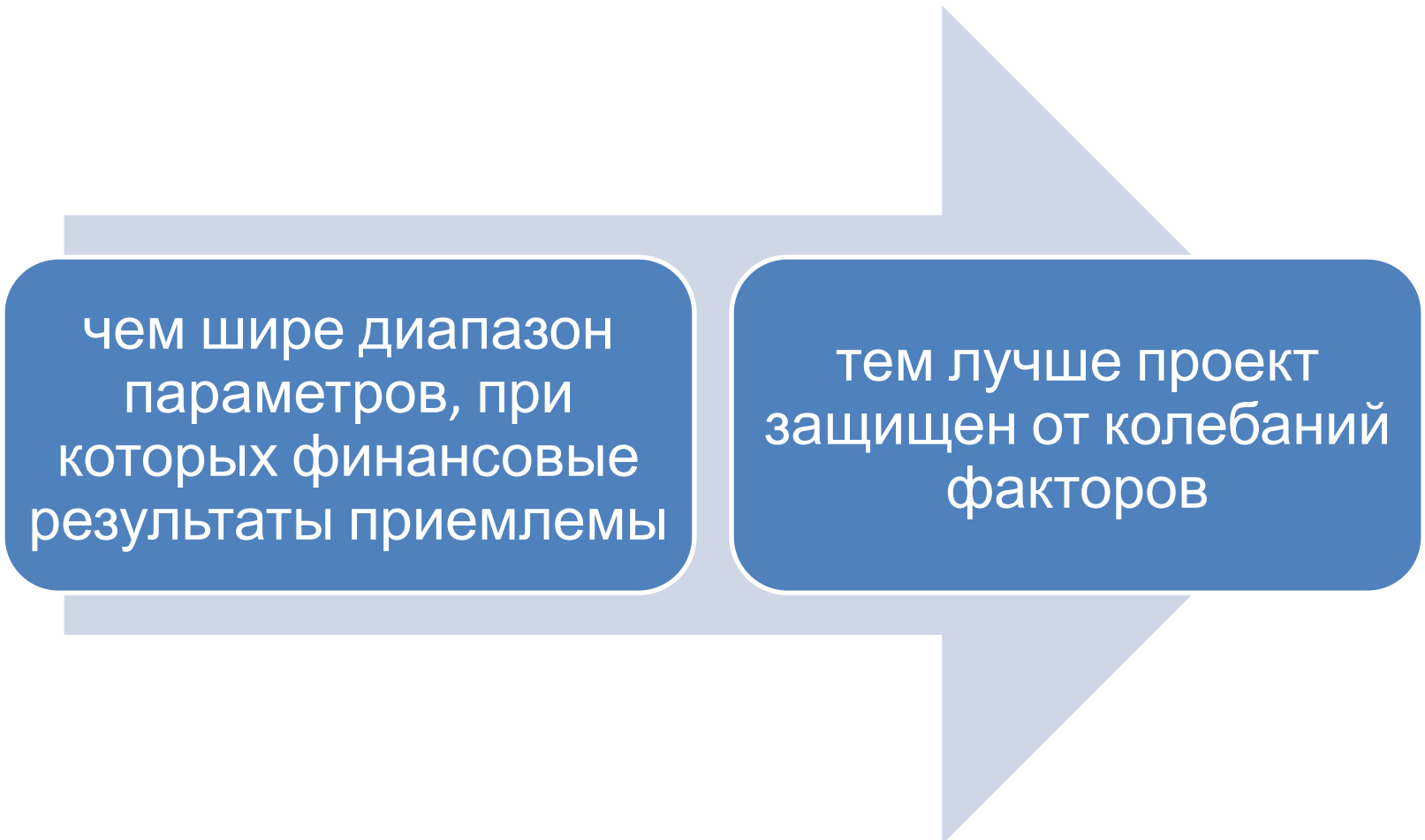
Упреждающие методы (методы компенсации)

- стратегическое планирование деятельности предприятия;
- обеспечение компенсации возможных финансовых потерь за счет включаемой в контракты системы штрафных санкций;
- сокращение перечня форс-мажорных обстоятельств в контрактах с партнерами;
- совершенствование управления оборотными средствами предприятия;
- сбор и анализ дополнительной информации о финансовом рынке;
- прогнозирование тенденций изменения внешней среды и конъюнктуры финансового рынка.

Анализ чувствительности

Цель анализа ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

- определить степень влияния отдельных факторов на финансовые результаты проекта.



чем шире диапазон
параметров, при
которых финансовые
результаты приемлемы

тем лучше проект
защищен от колебаний
факторов

Исследуемые факторы

инфляция

объем
продаж

цена

затраты на
производство

объем
инвестиций

проценты за
кредит

задержка
платежей

длительность
в расчетного
периода

В качестве показателей,
характеризующих финансовый
результат проекта используются

Чистая
приведенная
стоимость

внутренняя
норма
доходности

Срок
окупаемости

индекс
прибыльности
и

процедура анализа чувствительности


Расчет базисного варианта проекта




Выбор исследуемого фактора



Вариация значений исследуемого фактора



Оценка изменений исследуемого фактора на показатели эффективности проекта



Определение показателя чувствительности