

# 10. План риска

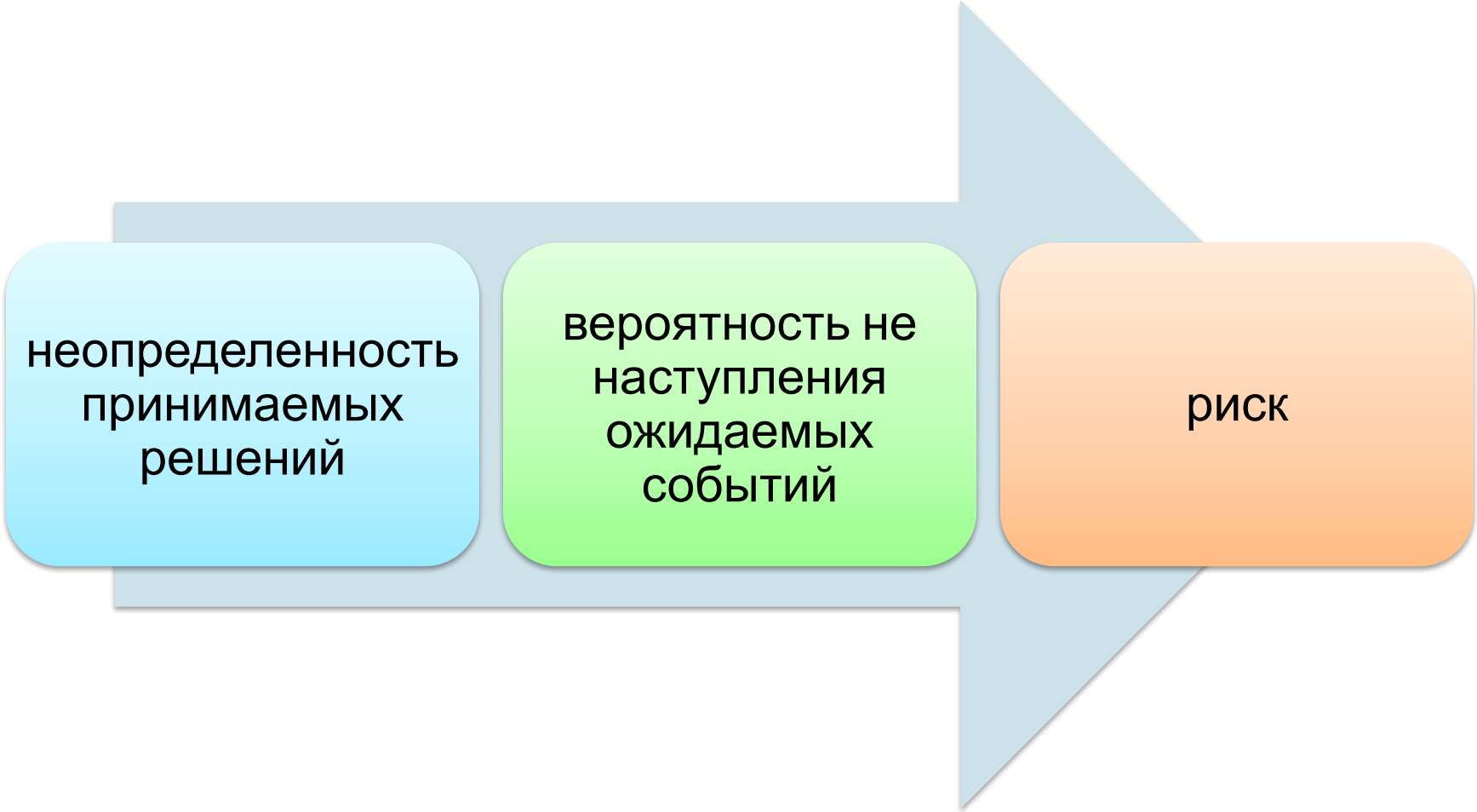
# **10.1. ПОНЯТИЕ РИСКА. ВИДЫ РИСКА**

# 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



# Риски

страховой

нестрахуемые

которые  
вине  
наступл  
случай  
ввни  
орбани

страхов  
берутся  
небятне  
которые  
аниевтн

• риски,  
за  
страхов  
аниевтн  
которые  
небятне  
берутся  
страхов  
ясть  
орбани  
ввни  
случай  
наступл  
вине  
которые  
возможн  
о  
провоест  
и  
страхов

# Риски

Систематический

Несистематический

● риск

связан с

конкрет

ной

область

ю

деятель

экономии

ности

чеккой

системы

или

отдельно

ого

рынка и

не

поддаёт

ся

диверсии

интересам

# 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

регулятивная

защитная

аналитическая

пред  
полар  
ает  
необ  
ход  
ности  
•  
раз  
апрт  
эвал  
ерна  
ист  
•  
•  
крит  
•  
•  
анал  
ител  
рств  
•  
•  
влия

# Функции риска

инновационная

компенсирующая

информационная

страховая

доходная

политическая

экономическая

благотворительная

этичная

случайная

высокая

прибыль

убыток

# 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];
```

The diagram illustrates a four-step process for risk management. It consists of four rounded rectangular boxes arranged in a descending staircase pattern from top-left to bottom-right. Each box is connected to the next by a downward-pointing arrow. The boxes are colored as follows: light blue, light green, light yellow-green, and light orange.

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

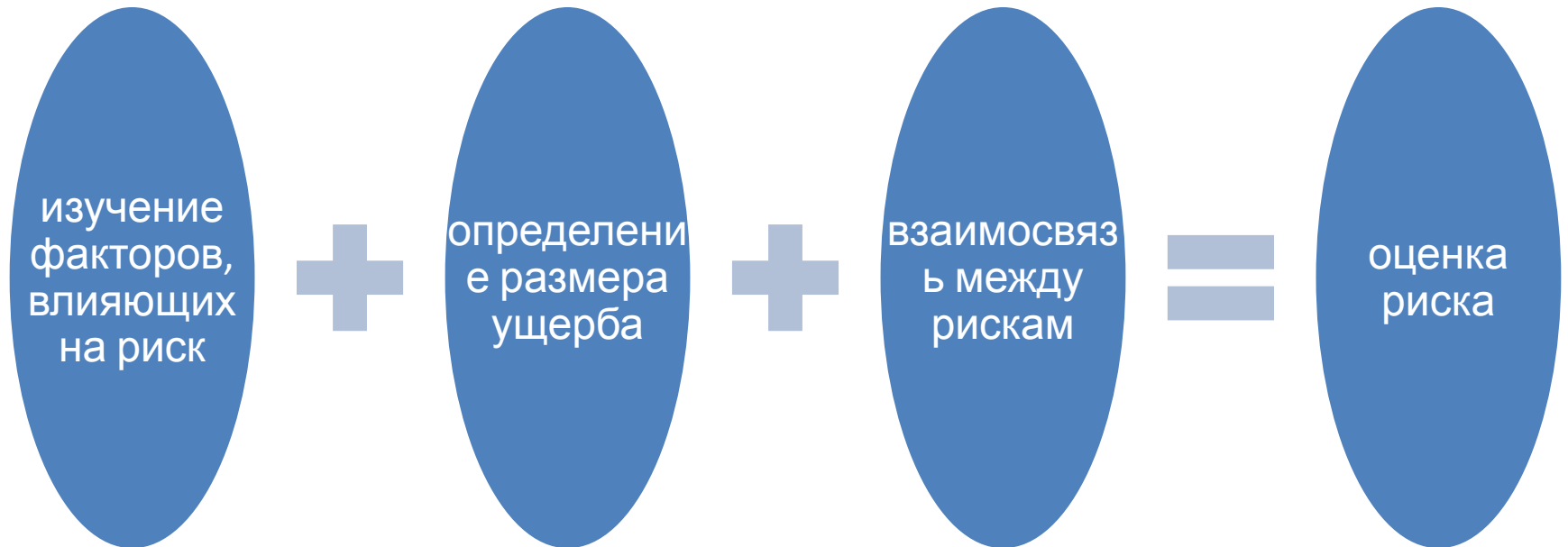
# Факторы риска в полиграфии

- 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

обработ

отке

мнени

и

эксперт

статис

тов

тики

по

данно

или му

аналог

энерг



# 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.



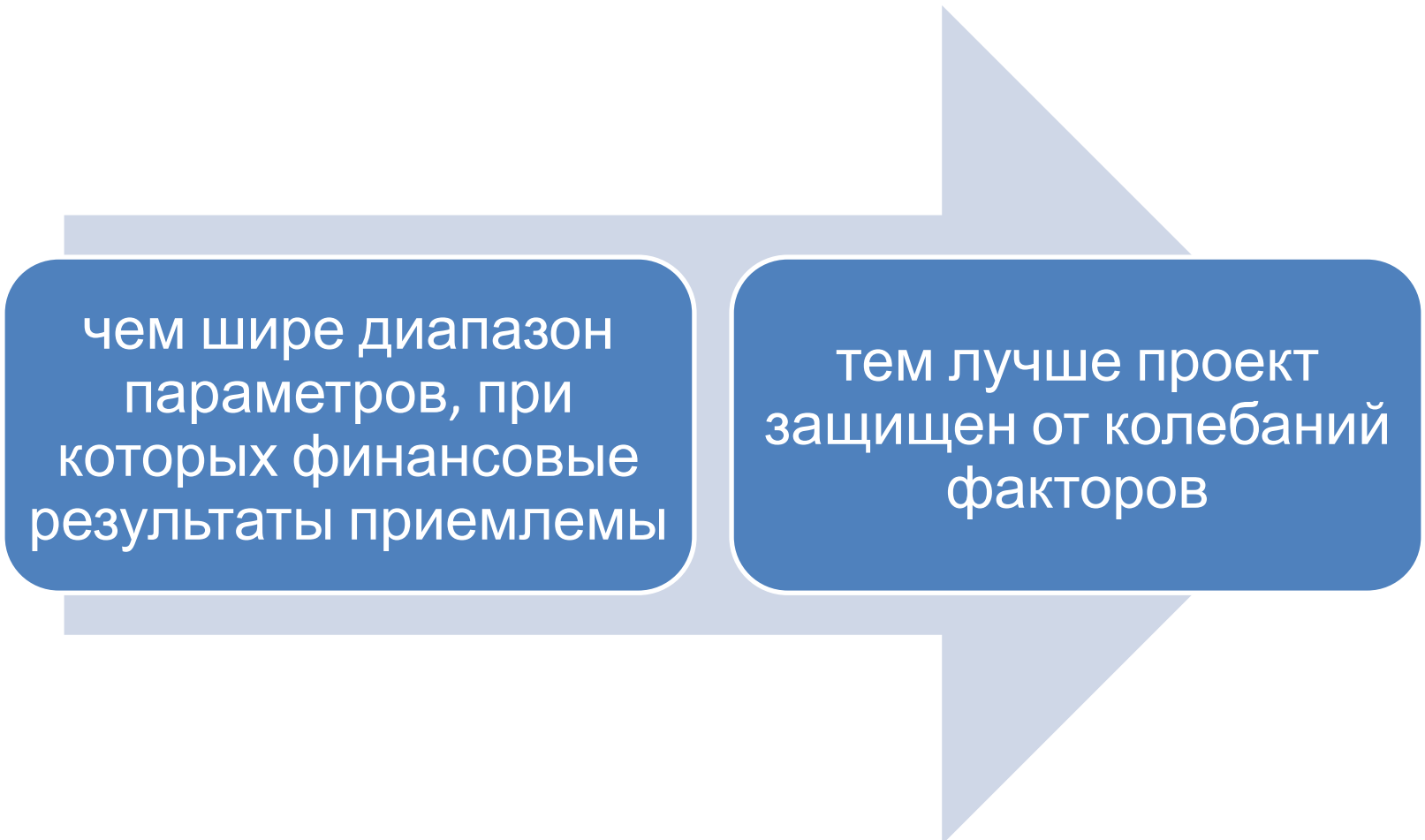
# Упреждающие методы (методы компенсации)

- 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

длительност  
ь 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