

# Методы управления рисками

## Контроль за риском

Диверсификация

Уклонение от риска

Исключение риска

Минимизация потерь

Передача контроля за риском

## Финансирование риска

Принятие риска

Передача риска

# Контроль риска: Виды диверсификации

1

- Во времени
- В пространстве

2

- Концентрическая
- Горизонтальная

3

- Конгломеративная

# Контроль риска: Формы диверсификации



- 1
  - Предпринимательская деятельность фирмы
- 2
  - Программа реального инвестирования
- 3
  - Портфель ценных бумаг
- 4
  - Кредитный портфель
- 5
  - Валютная корзина фирмы
- 6
  - Покупатели продукции
- 7
  - Поставщики сырья, материалов и комплектующих

## **2. Уклонение от риска**

– отказ от рискованного вида деятельности

## **3. Исключение риска**

сведение вероятности его возникновения к нулю

## **4. Минимизация потерь**

– применение методов, которые позволяют снизить вероятность появления риска или уменьшить потери от него до минимально возможных

# Контроль риска

## **5. Передача контроля за риском**

– отказ от риска (но не от рискованного вида деятельности) за счёт привлечения другой стороны

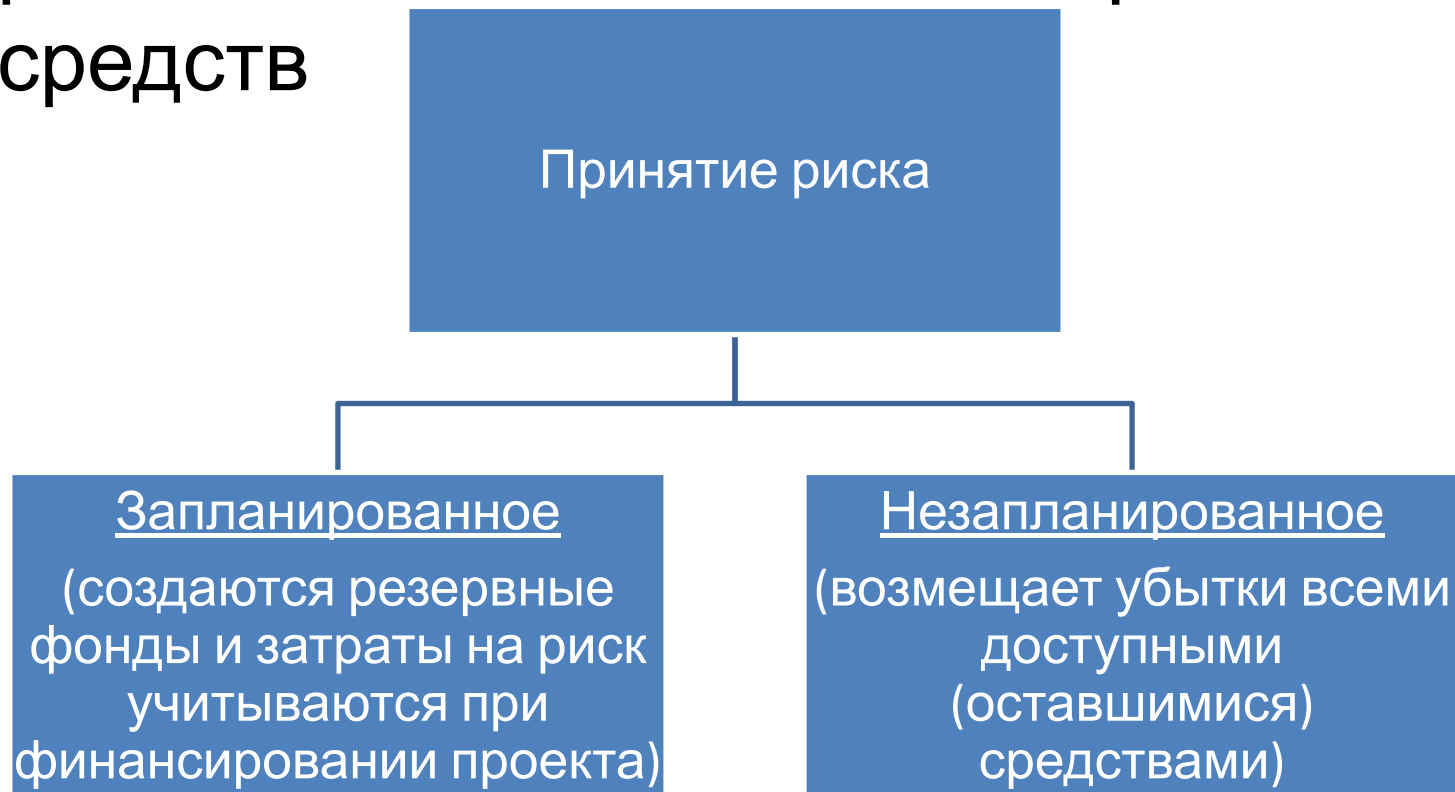
**Способ:** заключение контракта

### ***Виды контрактов***

1. Строительные контракты
2. Аренда
3. Контракты на хранение и перевозку грузов
4. Контракты продажи, обслуживания, снабжения
5. Биржевые сделки (опционы, фьючерсные контракты)

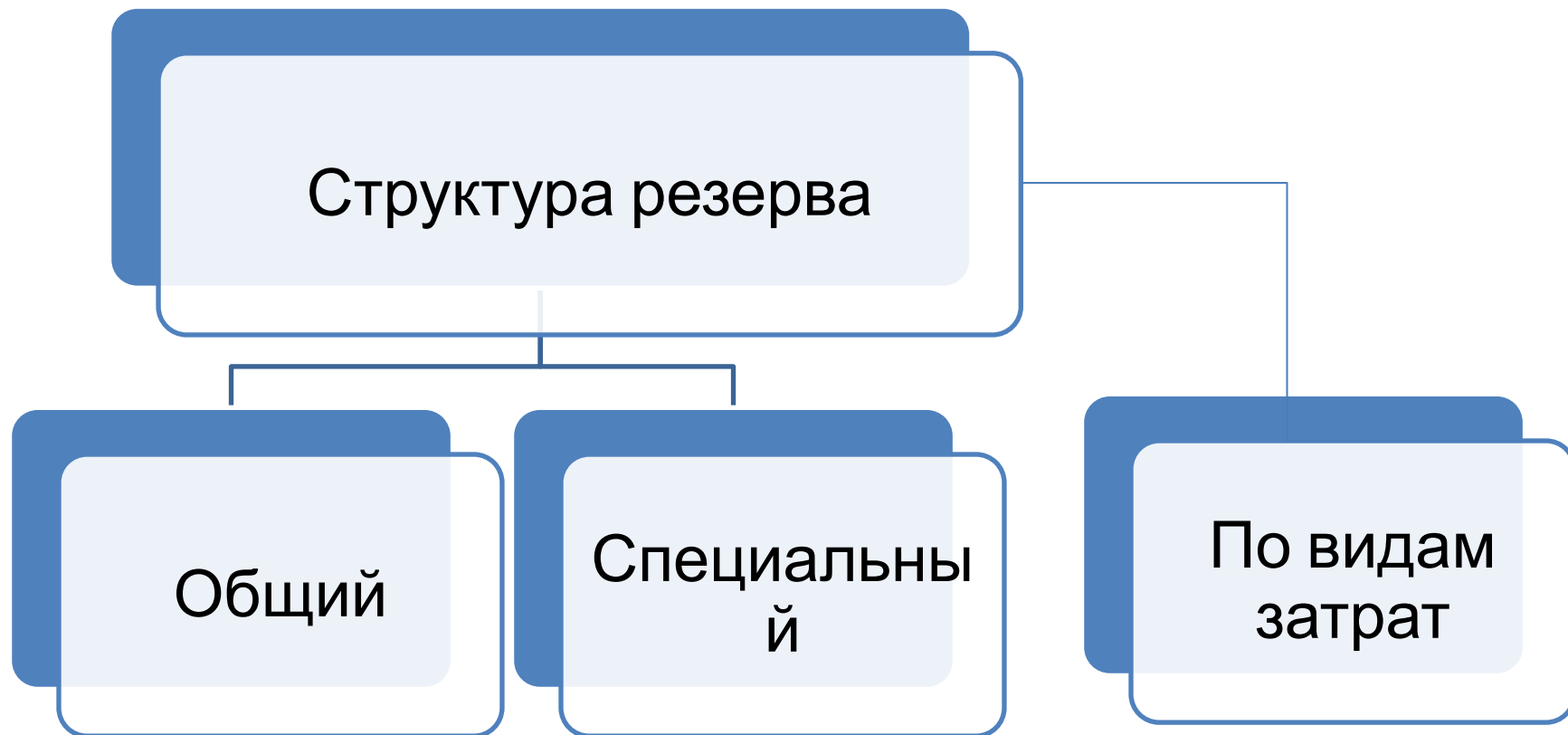
## 1. Принятие риска

- согласие на покрытие убытков от риска за счёт собственных финансовых средств



# Финансирование риска

## *Принятие риска*



# Финансирование риска

Создание                      Учёт при  
Принятие риска = резерва +  
финансирования                      проекта

План финансирования проекта должен обязательно учесть следующие виды рисков:

- риск нежизнеспособности проекта;
- налоговый риск;
- риск неуплаты задолженностей;
- риск незавершения строительства.



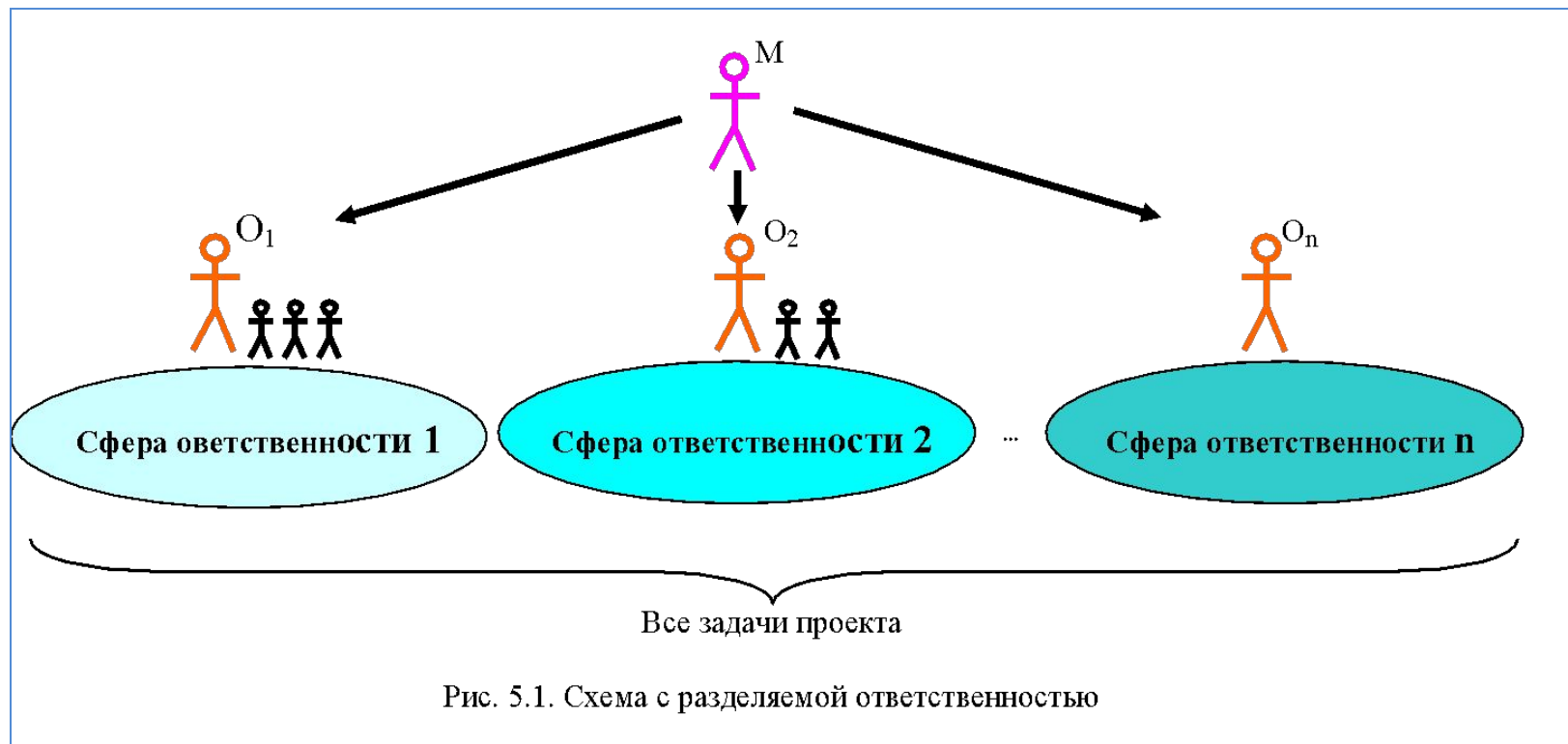
## 2. Передача риска

-передача ответственности за риск при условии, что уровень риска не изменяется. В основном, передача риска осуществляется за счёт *страхования*.

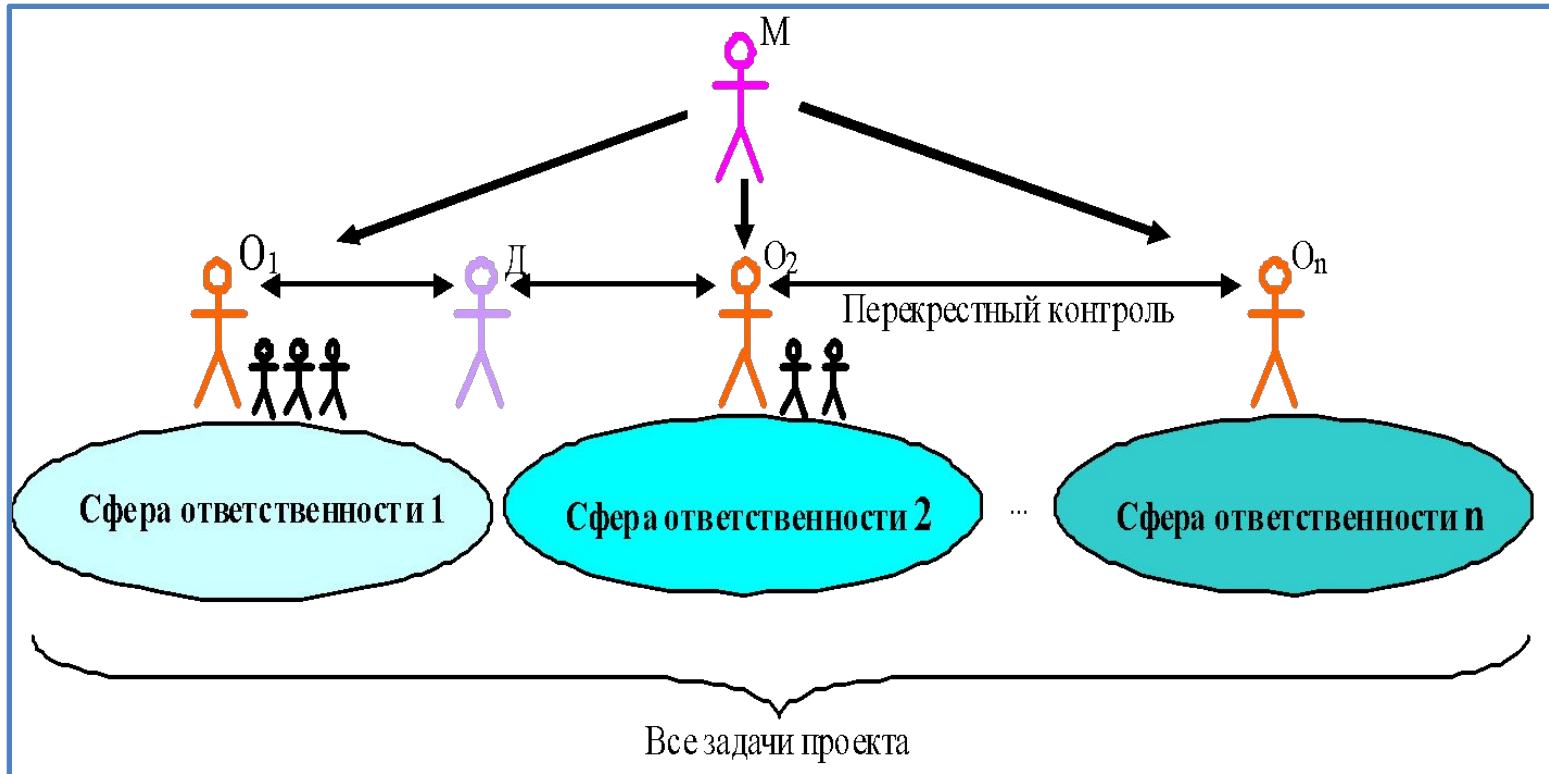
### Требования к характеристикам рисков:

- случайный характер риска;
- измеримость потерь;
- ограниченность убытков;
- относительно небольшая вероятность наступления риска.

# Организация проектной команды



# Организация проектной команды



# Организация проектной команды

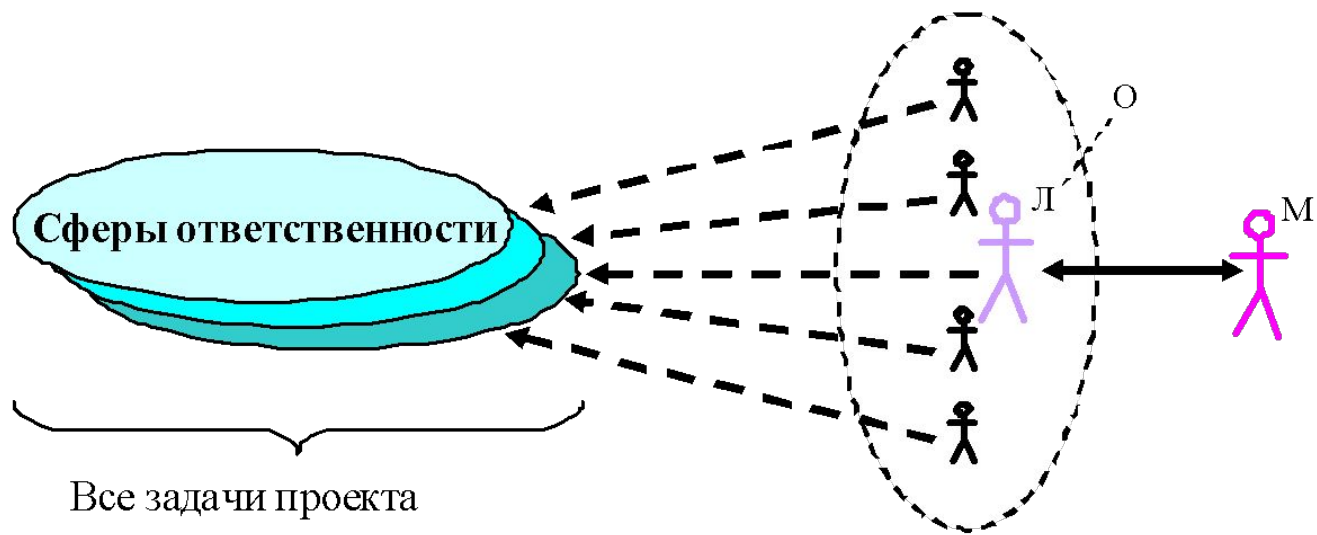


Рис. 5.3. Схема с деперсонифицированной ответственностью

# Организация проектной команды

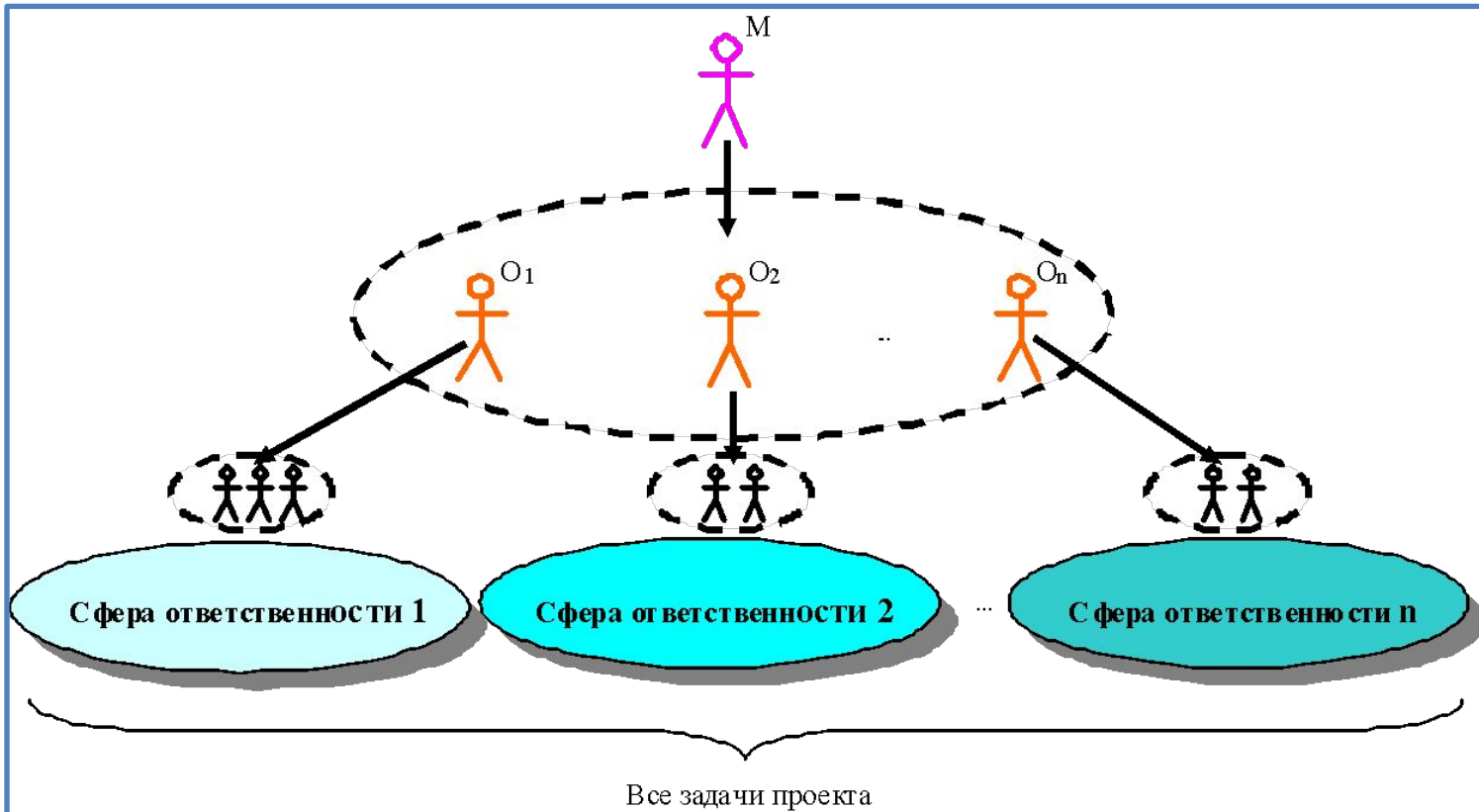


Рис. 5.4. Пример распределения ответственности по смешанной схеме

## Организация проектной команды

### *Конфликт – рисковая ситуация проекта*

1. Исключение риска.
2. Уменьшение риска конфликтов.
3. Предупреждение ущерба от конфликтов.
4. Стратегия действий в конфликтных ситуациях.

### *Конфликты с заказчиком*

1. Тупики согласования
2. Нарушение плановых сроков
3. Претензии к качеству продукции
4. Несогласованные нарушения заказчиком графика финансирования или поставок
5. Изменение заказа
6. Претензии исполнителей к заказчику