

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

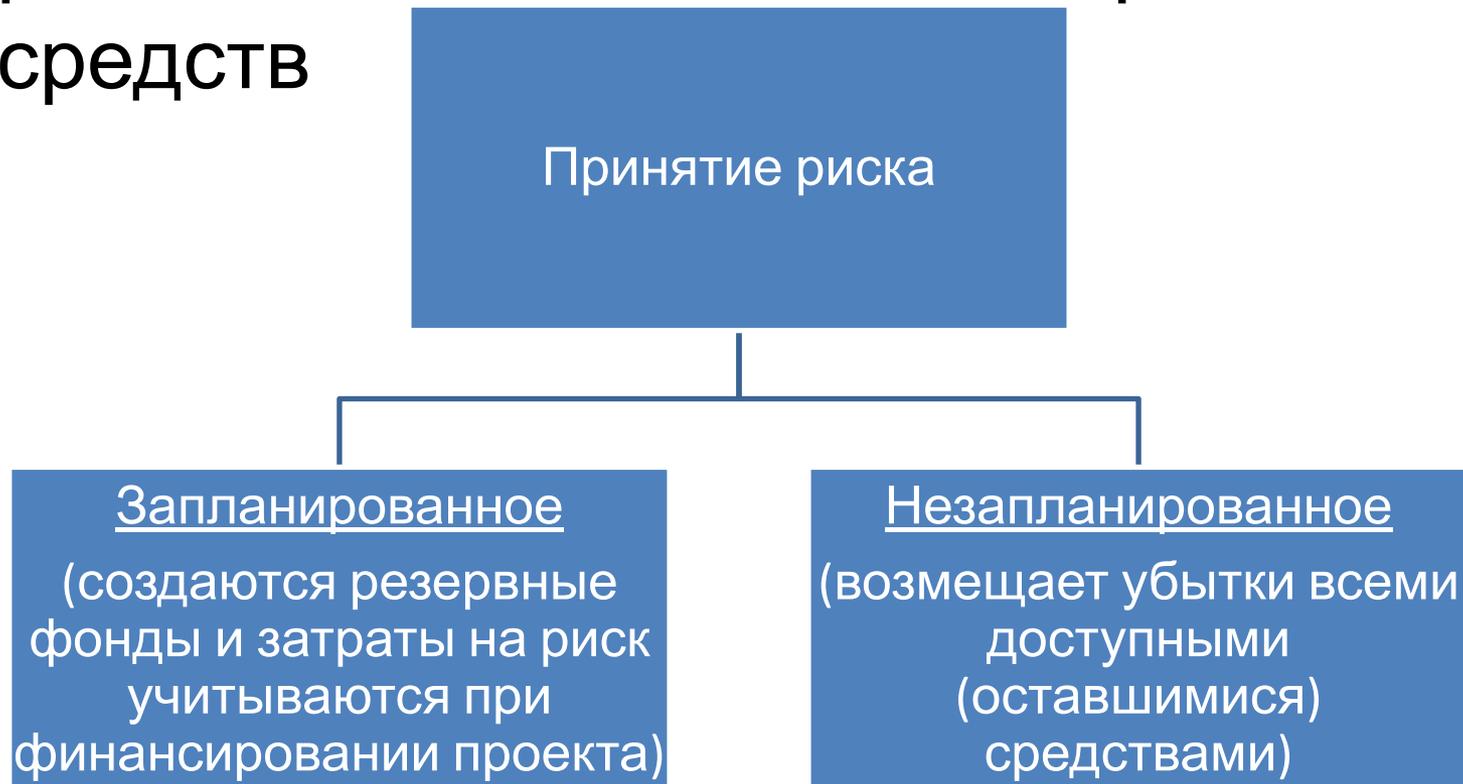
Способ: заключение контракта

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)

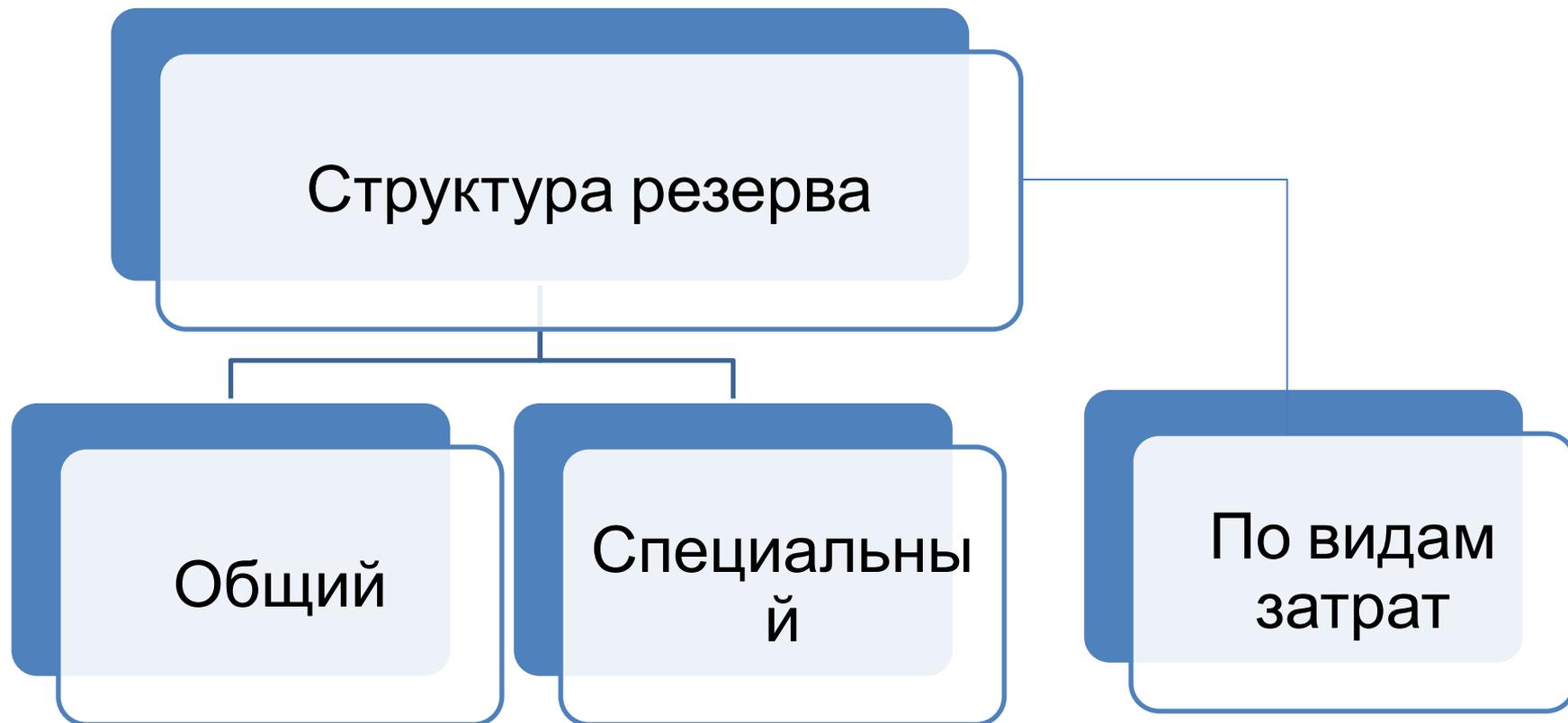
1. Принятие риска

- 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.

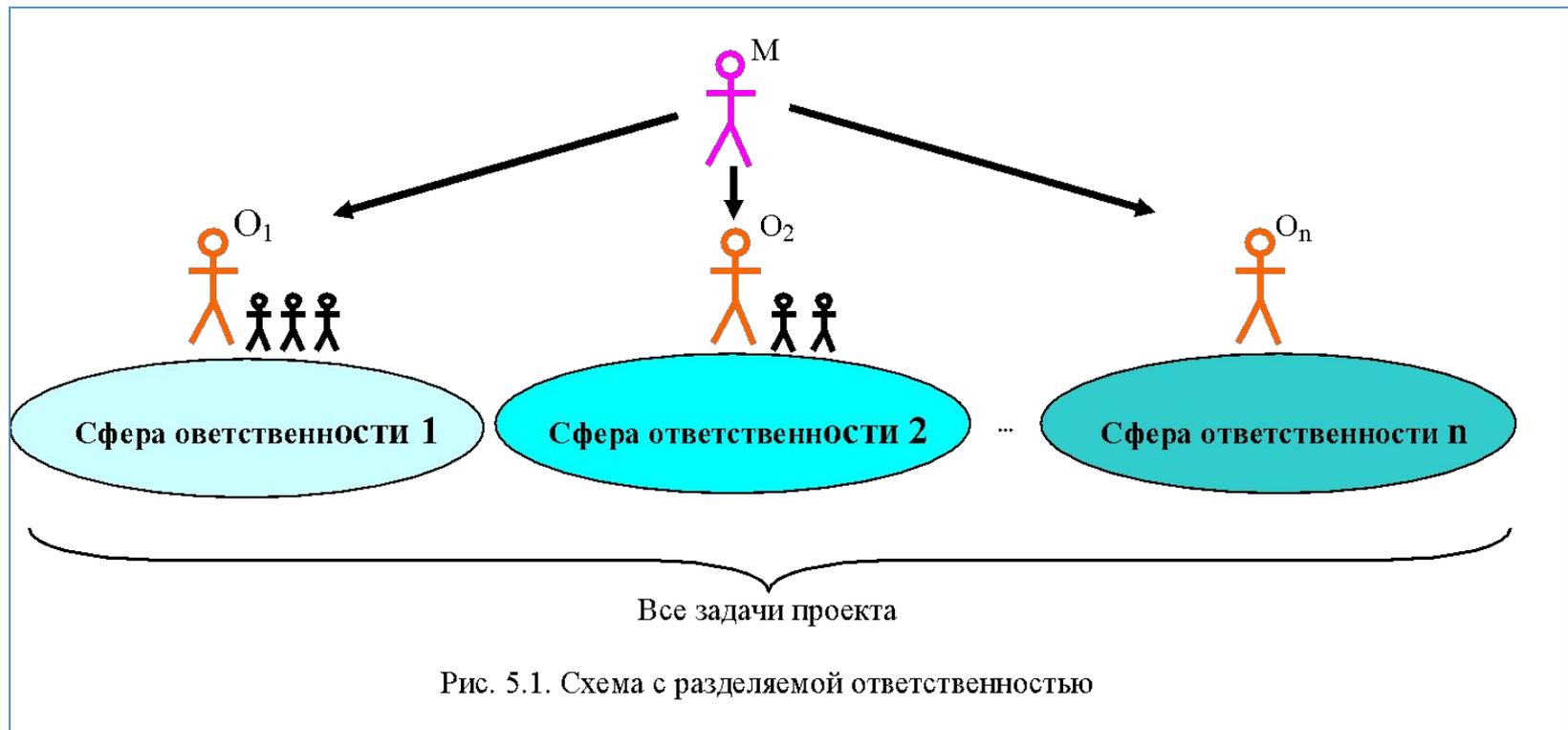
2. Передача риска

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

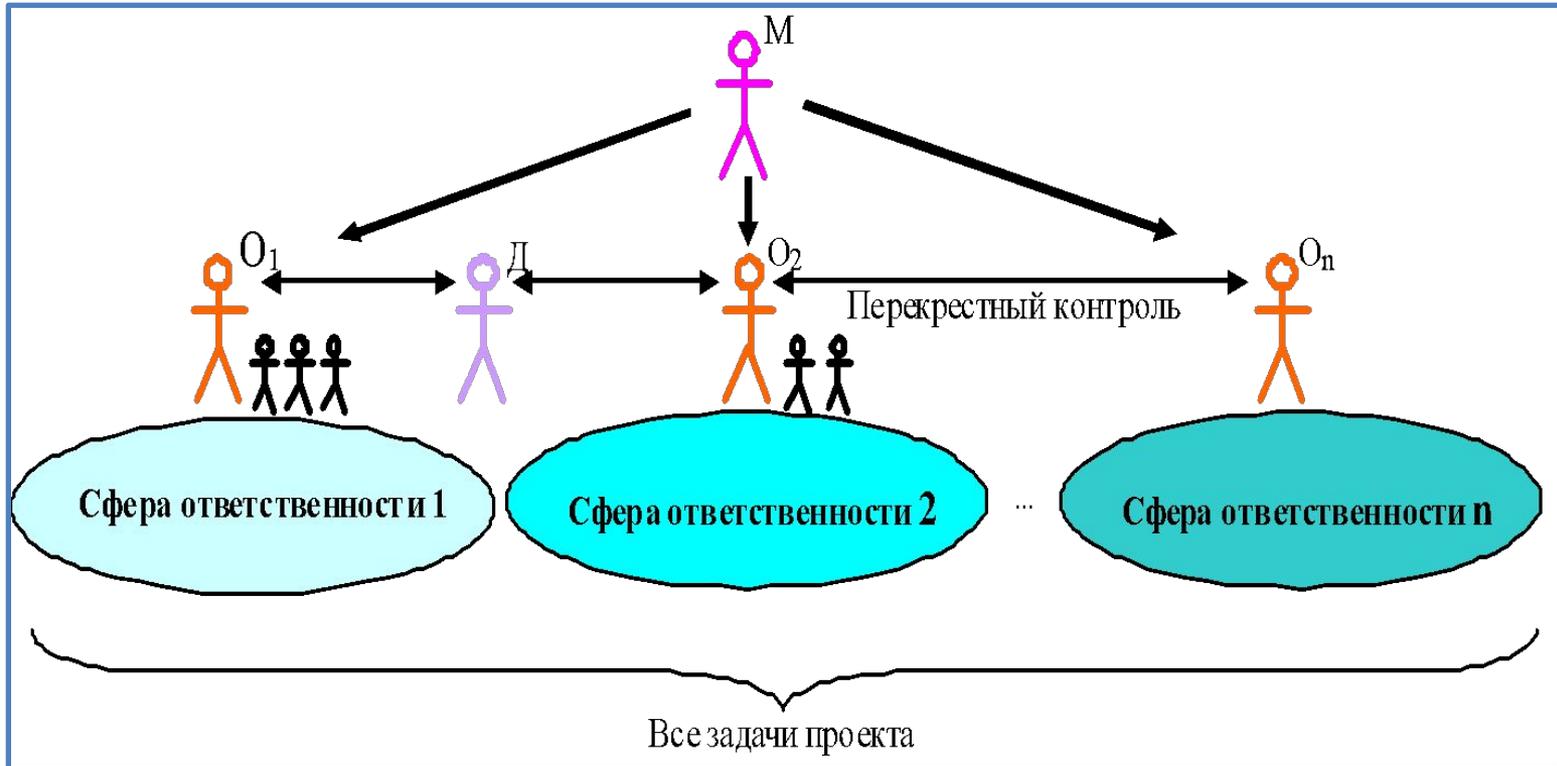
Требования к характеристикам рисков:

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

Организация проектной команды



Организация проектной команды



Организация проектной команды

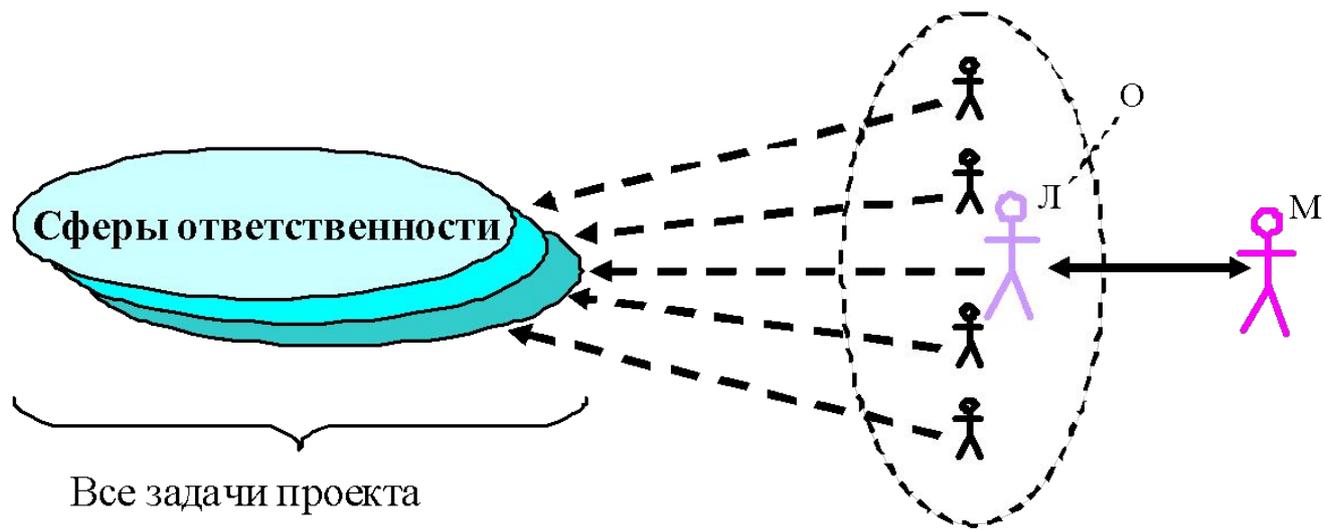


Рис. 5.3. Схема с деперсонифицированной ответственью

Организация проектной команды

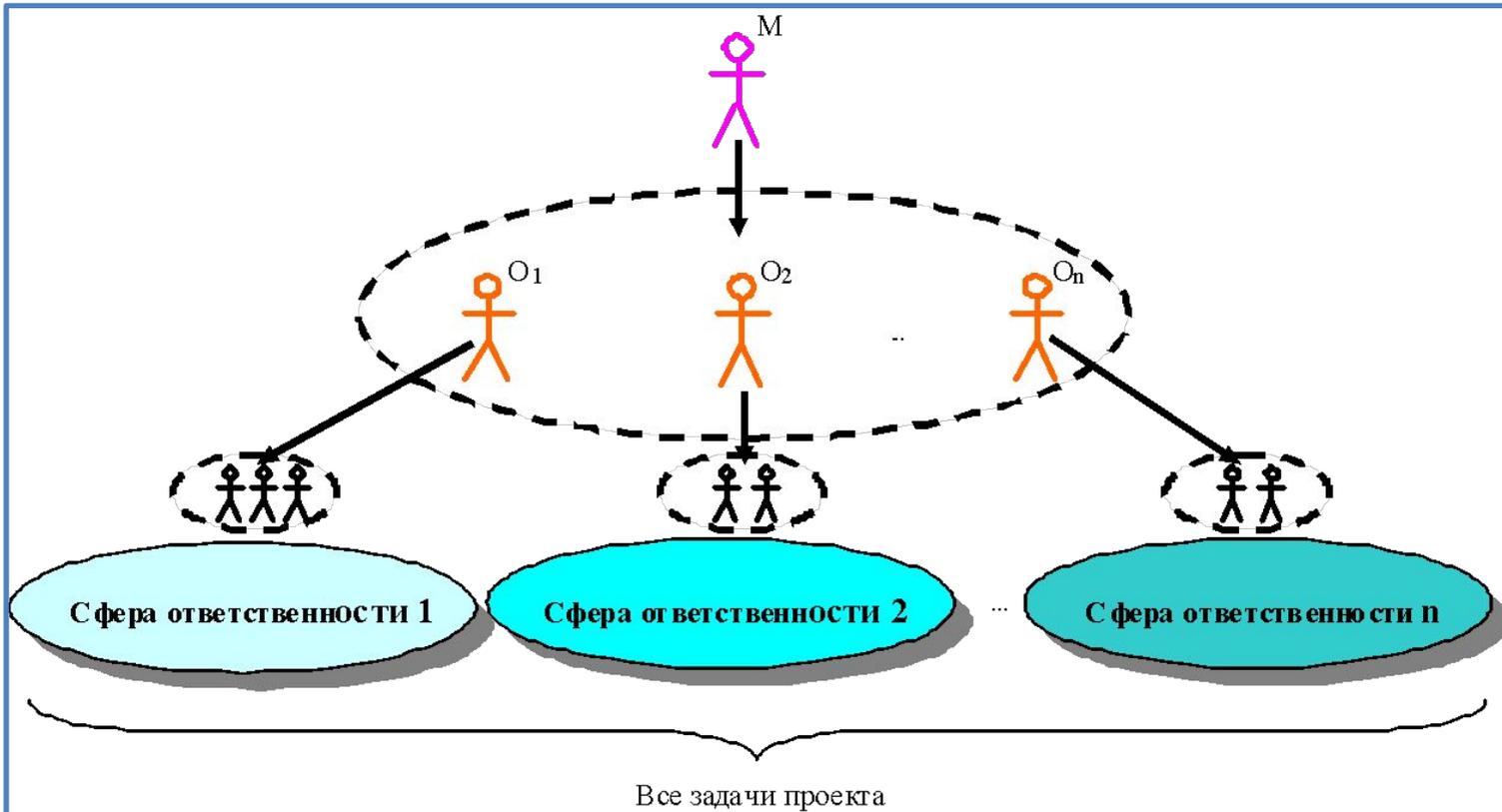


Рис. 5.4. Пример распределения ответственности по смешанной схеме

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