

# РИСКИ ВЭД

17 июля 2014 года

г. Самара

# Определение риска

- Риск- представляет собой характеристику деятельности, осуществляемой экономическим субъектом в ситуации неизбежного выбора, отображающую неопределенность будущих результатов его деятельности и вероятность благоприятных и негативных последствий его действий

# Источники возникновения риска

- внутренние факторы, присущие обществу: многовариантный, вероятностный характер, противоречивость общественных явлений, элементы стихийности, случайности;
- факторы, порождающиеся спонтанностью природных явлений и процессов, стихийными бедствиями;
- факторы связанные с неполнотой, недостатком информации;
- факторы, обусловленные воздействием субъектов на экономическую жизнь, их взаимодействием в целях реализации своих потребностей, интересов, целей;

# Источники возникновения риска

- факторы, связанные с влиянием научно-технического прогресса на социальную, экономическую, политическую и духовную жизнь;
- факторы, связанные с относительностью познания человеком окружающей среды (каждый новый этап познания открывает новые нерешенные проблемы);
- факторы связанные с невозможностью однозначного понимания объекта при сложившихся в данных условиях уровне и методах научного познания;
- Факторы, связанные с существующими различиями в социально-психологических установках, намерениях, оценках, стереотипах поведения субъектов.

# Классификация рисков хозяйствующих субъектов

- Экономические
- Политические
- Техничко-технологические
- Информационные
- Нравственные
- Юридическо - правовые
- Экологические
- Социально-психологические

# Классификация рисков хозяйствующих субъектов

- Внешние

Страновой (риск конвертируемости, риск трансферта, риск моратория платежа);

Валютный (коммерческий, трансляционный, операционный, экономический);

Риск форс-мажорных обстоятельств

# Классификация рисков хозяйствующих субъектов

## ● Внутренние

**Состав контрагентов** (по принадлежности к разным отраслям, по размеру, по формам собственности, по организационно-правовым формам, по монопольному положению на рынке, по жизненному циклу);

**Характер хозяйственных операций** (риск вида операций (бартер, факторинг, лизинг, франчайзинг, траст); торговый риск (организация закупки, организация товародвижения, организация продажи); финансовый риск, риск финансовой устойчивости, процентный риск, налоговой риск, кредитный риск, риск упущенной выгоды, инвестиционный, производственный риск);

**Вид предприятия** (по организационно-правовым формам, по размеру и структуре капитала, по материально – вещественной структуре, по специализации, по технологическому процессу, по характеру обсуживаемого контингента, по функциональным особенностям, по местонахождению)

# Анализ рисков

Под **анализом риска** понимается процесс выявления возможных альтернатив решения конкретной проблемы, определения наличия риска имеющихся альтернативах и потенциальных последствий, которые могут наступить в результате реализации каждой из альтернативы.

## Общие принципы анализа риска

- Всеобщность покрытия исследовательского поля;
- Учет стратегии предприятия
- Учет временного фактора
- Достоверность получаемой информации
- Экономичность применяемых методов выявления риска



# Процесс анализа риска

- 1. Постановка цели и задач анализа риска. Определение необходимого массива информации и разработка форм отчетности.
- 2. Сбор информации, включающий анализ и прогноз внешней и внутренней среды предприятия.
- 3. Предоставление собранной информации в специальных формах отчетности для проведения анализа.
- 4. Анализ полученной информации:
  - - проведение укрупненного и детального анализа;
  - - выявление источников возникновения конкретных видов рисков;
  - - выявление и анализ внутренних и внешних факторов, изменяющих параметры конкретного вида риска.
- 5. Выявление возможных альтернатив решения конкретной проблемы.
- 6. Определение наличия риска в имеющихся альтернативах.
- 7. Составление перечня результатов анализа с целью их определения и классификации. Отбор и ранжирование альтернатив решений.

## Оценка риска

- **Под процессом оценки риска** понимается сопоставление вариантов предлагаемых решений с учетом возможных выгод и потерь (негативных последствий). Процесс оценки риска может происходить в несколько этапов.

# Последовательность этапов оценки рисков

Использование данных анализа риска

**Составление перечня результатов анализа с целью их  
определения и классификации**

Отбор и ранжирование альтернативных решений

**Оценка конкретного вида риска с использованием различных  
методик**

**(количественный аспект, качественный аспект)**

Определение экономической целесообразности и финансовой  
состоятельности

**Установка допустимого уровня риска**

Оценка отдельных сделок по выбранному уровню риска

**Применение результатов в принятии решения в ситуации риска**

# Оценка риска

Чаще всего применяют ИНТЕГРАЛЬНУЮ ОЦЕНКУ РИСКА , включающую два взаимосвязанных аспекта – количественный и качественный.

**Количественная оценка риска** – это численное определение размеров отдельных рисков и риска сделки (проекта) в целом (выбираемое решение оценивается с точки зрения вероятности достижения предполагаемого неуспеха и возможности отклонения от цели ( анализ статистических данных); выбирается оптимальное решение, которое обеспечит для данных условий достижение нужного результата при минимальных затратах; выбирается решение на достижение результатов которого будет затрачено минимум времени тайм-менеджмент).

**Методы:** статистический, комбинированный, анализ целесообразности затрат, аналитический, метод аналогий, метод имитационного моделирования и т.д.

# Оценка риска

**Качественная оценка риска** включает в себя:

Необходимость сравнивать предполагаемые положительные результаты с возможными отрицательными (ближайшими и отдаленными) последствиями

Выявление вероятного воздействия анализируемых альтернатив на решения, которые будут приняты в будущем

Необходимость выявления вероятного воздействия анализируемых альтернатив на интересы людей, которых они затрагивают и выяснение информации, чьим интересам риск соответствует

Понимание того, что наличие факта риска и стремление к его преодолению является катализатором развития творческого потенциала личности

Методы: метод экспертных оценок (роза рисков, спираль рисков, метод Дельфи) метод дерева решений, метод сценариев и т.д.

# Управление рисками

**Под управлением рисками** понимается практическая деятельность, направленная на снижение рисков, уменьшение потенциальных материальных потерь и других негативных последствий

# Этапы процесса управления рисками

Использование данных оценки риска, выбор приемлемой альтернативы

Разработка нормативной базы, обеспечивающей реализацию выбранной альтернативы

Выборы методов управления рисками и их осуществление  
(ограничения по устойчивости, ограничения по самостоятельности,  
ресурсные ограничения)

Разработка организационных и оперативных процедур

Контроль за исполнением и корректировка

Оценка результатов управленческого воздействия

Анализ решения проблемы риска в целом и анализ новой ситуации риска

# Методы управления рисками

## 1. Методы минимизации убытков:

- Уклонение от риска
- Предотвращения убытков
- Минимизация потерь (диверсификация, лимитирование)
- Поиск информации

## 2. Методы возмещения убытков

- Передача риска (хеджирование, страхование)
- Передача контроля за риском
- Распределение риска (ОВС)
- Принятие риска (самострахование, кэптивное страхование)



# Риски внешне - экономической деятельности

Наименование подсистем	Риск	Способ страхования
Закупки	Несоответствие цены качеству товара Увеличении затрат в производстве	Функционально-ценовой анализ Соблюдение бюджетных ограничений Оптимизация условий сделки
Транспортировка	Увеличение транспортных издержек Нарушение графика поставок Утрата имущества	Оптимизация маршрутов Диспетчеризация Охрана имущества Имущественное страхование Страхование ответственности
Хранение	Имобилизация материальных ресурсов Утрата (хищение) имущества	Управление запасами Охрана имущества Противопожарные мероприятия Имущественное страхование
Материально-техническое снабжение	Несбалансированность (несоответствие объема поставок потребностям) Несоответствие по качеству материальных ресурсов Ситуации возникновения дефицита Сверхнормативные запасы и неликвиды	Нормирование расхода материальных ресурсов Входной контроль Управление производственными запасами Оперативные закупки Управление производственными запасами Поставки «точно в срок»
Внутрипроизводственное движение материальных ресурсов	Нарушение производственного ритма	Управление запасами в незавершенном производстве Подготовка материалов к производственному потреблению

# Основы страхования

## (страхование валютных рисков)

Валютные риски (т.е. потери от изменения валютных курсов) наступают на момент поступления выручки на счет экспортера.

Валютный риск включает в себя: экономический риск, риск перевода, риск сделок.

Во внешнеэкономическом контакте фиксируются два вида валют: валюта цены и валюта платежа.

Валюта цены (валюта сделки) – это валюта, в которой устанавливается цена товара (услуги) или выражается сумма предоставленного международного кредита.

Валюта платежа – это валюта, в которой производится фактическая оплата товара (услуги) или погашение международного кредита. Эти две валюты могут совпадать друг с другом или не совпадать.

Валютные риски проявляются при изменении за время осуществления внешнеторговой операции курсового соотношения между валютой платежа и валютой, в которой выражены издержки экспортера или ведется учет его валютных поступлений (валюта цены). Величина валютного риска связана с потерей покупательной способности валюты, поэтому она находится в прямой зависимости от разрыва между сроком заключения сделки и моментом платежа.

## Основы страхования (страхование валютных рисков)

Методом страхования от валютных рисков является применение валютных оговорок.

Валютные оговорки представляют собой специально включаемое в текст контракта условие, в соответствии с которым сумма платежей должна быть пересмотрена в той же пропорции, в которой произойдет изменение курса валюты платежа по отношению к валюте оговорки.

Валютные оговорки указывают размеры причитающихся платежей с изменениями на валютных и товарных рынках. Это наиболее распространенный метод страхования от валютных рисков. Валютные оговорки бывают:

1. косвенные (цена товара зафиксирована в одной из наиболее распространенных валют, а платеж предусматривается в другой денежной единице, обычно национальной валюте );
2. прямая валютная оговорка (применяется когда валюта цены и валюта платежа совпадают, но величина сумм платежа, обусловленной в контракте, ставится в зависимость от изменения курса валюты платежей по отношению к другой, более стабильной валюте, так называемой валюте оговорки);
3. Мультивалютные оговорки (оговорки, действие которых основано на коррекции суммы платежа пропорционально изменению курса платежа, но не к одной, а к специально подобранному набору валют «валютная корзина», курс которых рассчитан как их средняя величина по определенной методике).

## Основы страхования (страхование внешнеэкономических грузов)

Условия страхования внешнеторговых сделок определяются правилами международной торговли. Эти правила стали предметом кодификации, проводимой Международной торговой палатой с 1936 года под названием INCOTERMS.

Параллельно существуют другие торговые стандарты (американские-(1941) – Revised American Foreign Trade Definition), генеральные условия поставки (1976) – применяемые в восточных странах, Скандинавские комбитермы).

В российской практике используются в основном европейские INCOTERMS. Они определяют условия передачи риска и ответственности от продавца к покупателю в месте, удобном для осмотра и проверки товара, а следовательно, и обязанности сторон по страхованию грузов.

По способу перевозки условия INCOTERMS делятся:

- применяемые ко всем видам транспорта, включая комбинированную транспортировку (EXW, FCA, CPT, CIP, DAF, DDU, DDP);
- применяемые для морских перевозок (FAS, FOB, CFP, CIF, DES, DEQ);

Обязанности сторон по страхованию транспортных рисков связаны с фиксацией момента и места перехода права собственности на товар и рисков по нему от продавца к покупателю.

# Основы страхования

(страхование внешнеэкономических грузов)

В связи с этим различают два вида продаж:

1. продажа товара, находящегося в пути, при которой транспортные риски большей частью находятся на ответственности покупателя;
2. Продажа товара по прибытии, при которой транспортные риски находятся на ответственности продавца.

## Определение условий договора страхования

- операция за операцией (страхование в пути);
- в целом за товарооборот ( по генеральному полису)

## Особенности страхования внешнеторговых грузов по видам перевозок

1. Оговорка карго А
2. Оговорка карго В
3. Оговорка карго С

- ✓ **Страхование кредитных рисков** (торговых кредитов) – страховые компании страхуют весь “дебиторский портфель” (или часть его) на случай неуплаты или от невыполнения оговоренных платежных обязательств в определенные сроки.

В случае неуплаты долга в срок – страховое общество выплачивает страховое возмещение и перенимает право на взыскание долгов с конкретного дебитора.

## Основные понятия

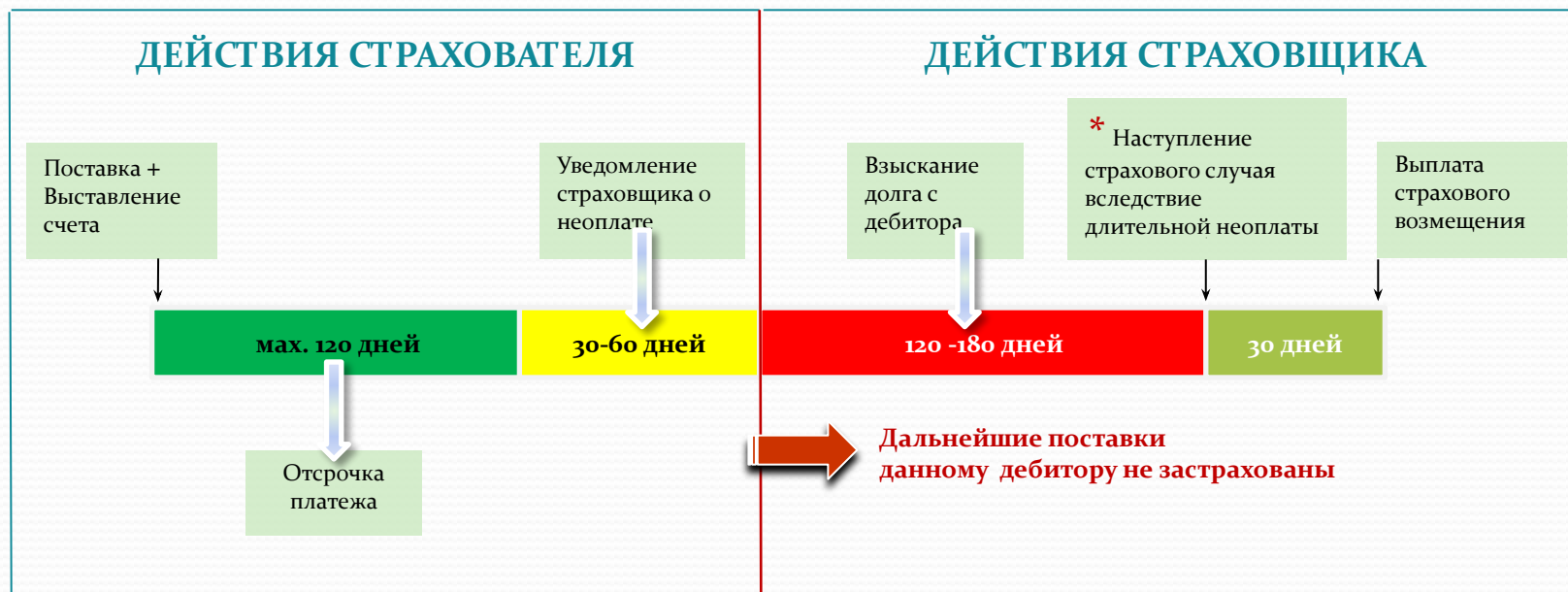
- **Что такое страхование кредитных рисков?**
  - страхование риска неоплаты
- **Когда возникает кредитный риск?**
  - при поставке товара/оказании услуг с отсрочкой платежа
- **Что такое страховой случай?**
  - неоплата вследствие:
    - банкротства покупателя
    - длительной просрочки платежа
- **Что дает наличие страхового полиса?**
  - если покупатель не оплатил товар/услугу, страховщик компенсирует до 90% от суммы долга

### ▲ **Терминология:**

Страхование кредитных рисков  
Страхование коммерческих рисков  
Страхование торговых кредитов  
TCI – trade credit insurance  
(страхование торговых кредитов)

одно и то же понятие

# Схема страхования торговых кредитов



\* В случае банкротства покупателя страховой случай наступает в момент предоставления страховщику соответствующего документа, подтверждающего факт банкротства дебитора



# **Контактные данные**

**ООО «ИГК кредит менеджмент» филиал  
«Самара»**

**+ 7 (846) 270-82-41**

**Попова Лариса Александровна**

**+79272072201**