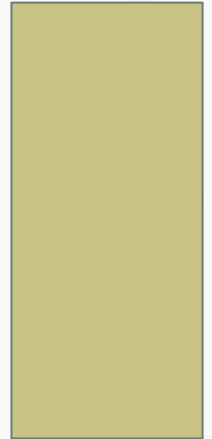


# АНАЛИЗ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО МИНИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В ТРАНСПОРТНОЙ СФЕРЕ

ХАМУРОВА ЕКАТЕРИНА

2410

ФФ



# РИСК ТРАНСПОРТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

- В условиях нестабильной бизнес-среды риск выступает важнейшим элементом предпринимательства на транспорте при внедрении и использовании технических и технологических инноваций.
- Управление риском позволяет избежать неоправданных финансовых потерь и экономической несостоятельности транспортной организации.



# ВИДЫ РИСКОВ В ТРАНСПОРТНОЙ СФЕРЕ

Выделяют риски, связанные с вероятностью возникновения форс-мажорных обстоятельств во внутренней и внешней среде организации:

- Производственные,
- Коммерческие,
- Финансовые,
- Инновационные риски (если принимаются решения по внедрению и использованию технических и технологических инноваций)





# ФАКТОРЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Для успешной работы риск-менеджмента на предприятии необходим учет основных факторов:

- Знание рисков, их взаимосвязей, владение информацией о возможных компенсациях, об уровне риска, который считается допустимым в понимании руководства предприятия и заинтересованных лиц;
- Понимание того, как риск отражается на финансовом положении и доходах предприятия, а также сведения о вероятности и уровнях значимости всех рисков;
- Анализ существующих противоречий в риск-менеджменте предприятия и меры, обеспечивающие эффективное распределение ресурсов с учетом степени риска;
- Сокращение изменчивости (разброса) прибыли за счет разработки системы стимулирования на основе риска, поиск новых возможностей финансирования и/или передачи риска с использованием существующей инфраструктуры управления рисками.

# ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- Применение на практике данных принципов означает, что вначале необходимо рассчитывать максимально возможный убыток по данному виду риска, сопоставить его с объемом капитала предприятия, подвергаемого этому риску.
- После необходимо сопоставить весь возможный убыток с общим объемом собственных финансовых ресурсов и после можно определить, не приведет ли данный риск к банкротству



# ПРОЦЕДУРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

- Избежание – своевременный отказ от ненадежных поставщиков покупателей и посредников;
- Передача – страхование (особенно для рисков транспортировки и складирования), перекладывание ответственности на поставщиков вплоть до момента получения ТМЦ на складе компании;
- Локализация – альтернативные источники закупок сырья, комплектующих изделий и товара, аутсорсинга логистических операций, подключение независимых каналов продвижения и сбыта товаров и продукции;

# ПРОЦЕДУРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

- Диссипация (рассеивания) – диверсификация бизнес-деятельности, поставок, сбыта, распределение рисков среди участников логистических цепочек, хеджирование (распределение риска во времени);
- Компенсация – стратегическое и тактическое планирование закупа и сбыта, анализ и прогнозирование рыночной обстановки в обоих направлениях, резервирование запасов, мониторинг логистических услуг на внешнем рынке.





# МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

<b>Наименование логистических подсистем</b>	<b>Риск</b>	<b>Способы минимизации риска</b>
Закупки	Несоответствие цены качеству товара. Увеличение затрат в производстве	Функционально-ценовой анализ
		Соблюдение бюджетных ограничений
		Оптимизация (по Парето) условий сделки
Транспортировка	Увеличение транспортных издержек	Оптимизация маршрутов
	Нарушение графика поставок	Диспетчеризация
	Утрата имущества	Охрана имущества. Имущественное страхование. Страхование ответственности.
Складирование и хранение	Иммобилизация материальных ресурсов	Управление запасами
	Утрата (хищение) имущества	Охрана имущества. Противопожарные мероприятия. Имущественное страхование.

# МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

<b>Материально-техническое снабжение</b>	Несбалансированность (несоответствие объема поставок потребностям)	Нормирование расхода материальных ресурсов
	Несоответствие по качеству материальных ресурсов	Входной контроль качества
	Ситуации возникновения дефицита. Сверхнормативные запасы и неликвиды	Управление производственными запасами. Оперативные закупки. Поставки «точно в срок».
<b>Внутрипроизводственное движение материальных ресурсов</b>	Нарушение производственного ритма	Управление запасами в незавершенном производстве
		Подготовка материалов к производственному потреблению

# ВИДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Дособытийное (расходы на превентивные мероприятия).

Текущее (бюджет стандартного текущего управления рисками).

Послесобытийное (по устранению возникшего ущерба).

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**