



Риск в управлении

# Риск и шанс управленческого решения

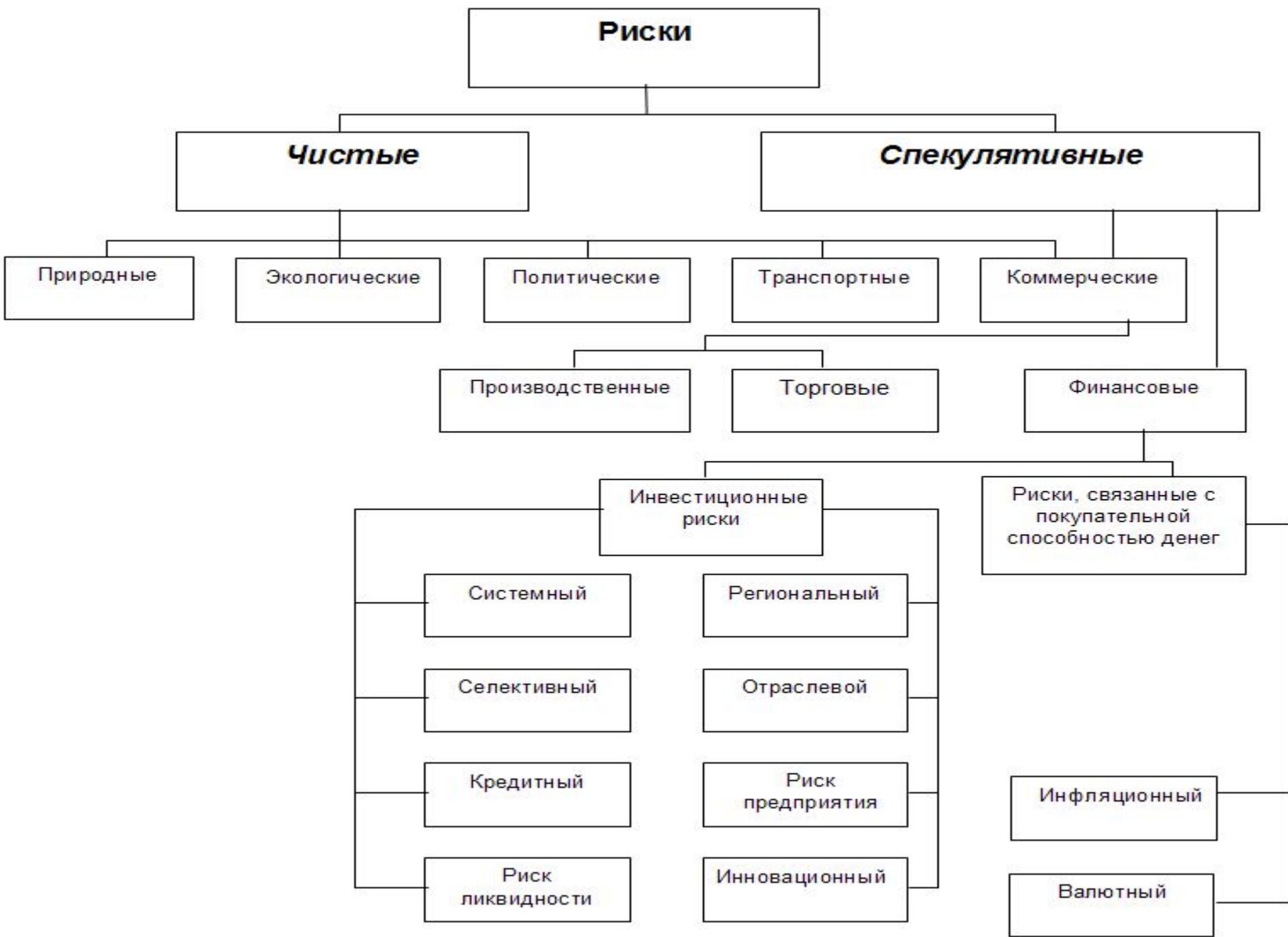


$$V_p + V_{\text{ш}} = 1$$

где:

$V_p$  - вероятность неблагоприятного результата

$V_{\text{ш}}$  - вероятность благоприятного результата



# Природные риски

землетрясения,  
наводнения,  
бури,  
эпидемии и т.п.



# Экологические риски



вероятность потерь  
или  
дополнительных расходов,  
связанных с загрязнением  
окружающей среды.

# Политические риски

Политика -  
дело тонкое ...



## вероятность потерь вследствие

- революции
- массовых беспорядков
- национализации предприятий
- конфискации имущества
- введения эмбарго
- отказа нового правительства от обязательств предшествующих и т.п.

# Транспортные риски



вероятность потерь, связанных с перевозками грузов различными видами транспорта

# Производственные риски



вероятность убытков или дополнительных издержек, связанных:

- со сбоями или остановкой производственных процессов
- нарушением технологии выполнения операций
- низким качеством сырья или работы персонала и т.п.

# Торговые риски



риск убытков или неполучения доходов из-за невыполнения одной из сторон своих обязательств по договору

- недопоставка
- несвоевременная поставка товара
- задержка платежей и т.п.

# Финансовые риски



Связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов

- риски, связанные с покупательной способностью денег;
- риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).

# Система управления рисками

- создание эффективной системы оценки и контроля принимаемых решений;
- выделение специального подразделения или работника, занимающегося управлением рисками;
- выделение средств и формирование специальных резервов для страхования рисков и покрытия возможных потерь.

# Методы управления рисками

1. Методы предупреждения и ограничения риска;
2. Методы возмещения потерь.

# Методы предупреждения и ограничения риска

- Тщательная предварительная экспертиза вариантов принимаемого решения и оценка соответствующих уровней риска.
- Распределение риска
- Лимитирование риска
- Диверсификация рисков
- Ориентация на среднюю норму прибыли (доходность), т.к. погоня за более высокой прибылью резко увеличивает риск.
- Применение эффективных систем контроля, позволяющих своевременно выявлять и предотвращать возможные потери.

# Диверсификация рисков

- инвестирование капитала организации в различные виды деятельности (рекомендуется не менее 12 компаний);
- инвестирование в различные виды ценных бумаг (оптимальной величиной считается 8—20 видов);
- оптимизация структуры инвестиционного портфеля (1/3 — крупные фирмы, 1/3 — средние, 1/3 — мелкие);
- дублирование поставщиков (как минимум два поставщика, а лучше — три-четыре);
- разделение партий (как минимум две партии) при транспортировке ценного груза;
- сбыт товаров и услуг на нескольких рыночных сегментах (различные категории потребителей, клиентов, разные регионы и т.п.);
- хранение ценностей в разных местах и т.д.