

Дисциплина. Риск-менеджмент
Теоретические основы рискологии

Лекция №1

| | | | | | |
|--------|-----------|---------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| МЗЭТ11 | Заче т | 4 лекции | 1 практическо е занятие | 4 лабораторных занятия | Контрольная работа |
| МЭТ11 | Заче т | 8 лекции | - | 9 лабораторных занятия | - |
| МЭТА11 | Заче т | - | 15 практических занятий | - | - |
| МЗНП11 | Заче т | 1 лекция - | - 8 практических занятий | - - | - Контрольная работа |

На лекциях Слушать и вести конспект по презентации в тетради

Фото конспектов присылать на почту marincha1@rambler.ru для получения допуска к зачету

В письме написать ФИО, группу, дисциплину, ТЕМЫ конспектов

На практических (лабораторных) занятиях Слушать, вести конспект, решать вместе со мной задачи в тетради

Выполнить практическое задание, сдать Отчет по практическим занятиям

Тема занятия

Понятие, сущность риска. Возможные причины возникновения рисков

Основные отличительные черты понятия "риск".

- ◆ экономическая сущность категории "риск";
- ◆ зависимость риска от социальных, политических и правовых факторов;
- ◆ наличие неопределенности в финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя;

◆ отсутствие или наличие неполной либо недостоверной информации о текущем состоянии самого хозяйствующего субъекта и его внешней среды;

◆ невозможность с абсолютной точностью прогнозировать основные тенденции развития конъюнктуры рынка;

◆ вероятность получения прямых убытков в результате проведения конкретной коммерческой операции;

◆ возможность получения нулевого результата коммерческой деятельности, т.е. отсутствие прибыли;

◆ наличие реального, но не безусловного шанса получения положительного результата, т.е. прибыли;

◆ отсутствие возможности точно определить предполагаемый экономический результат планируемой коммерческой операции.

Таким образом, **риск** представляет собой потенциально существующую вероятность потери ресурсов или неполучения доходов.

*

Выявляя сферы повышенного риска, его количественного измерения и осуществления регулярного контроля, можно в ограниченной степени **управлять рисками** либо **осуществлять их профилактику**. Это позволяет в значительной степени снизить уровень риска и минимизировать его негативные последствия.



Риск играет в бизнесе не только отрицательную, но и положительную роль.

Чем выше уровень риска готовящегося к реализации инновационного проекта, тем выше закладываемый уровень рентабельности привлекаемых инвестиций.

Стремление минимизировать негативные последствия предпринимательских рисков создает объективные предпосылки для возникновения и развития специфических и принципиально новых сфер предпринимательской деятельности, таких как:

страхование

обеспечение экономической безопасности

антикризисное управление и т.п.

Функции риска

*



Возможные причины возникновения рисков

Источники рисков — это условия и факторы, которые таят в себе и при определенных условиях сами по себе либо в различной совокупности обнаруживают враждебные намерения, вредоносные свойства, деструктивную природу.

В зависимости от возможности прогнозирования факторов риска, следует выделить те опасности или угрозы, которые можно предвидеть (т.е. **предсказуемые**), и те, которые трудно предусмотреть (т.е. **непредсказуемые**).

*

Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия в зависимости от источника возникновения делят на **объективные** (возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, независимо от принятых решений, действий менеджера) и **субъективные** (следствие умышленных или неумышленных действий людей, различных органов и организаций, в том числе государственных и международных предприятий конкурентов) .

В зависимости от возможности предотвращения выделяют факторы **форс-мажорные и не форс-мажорные**. Первые отличаются непреодолимостью воздействия (войны, катастрофы, чрезвычайные бедствия, которые заставляют решать и действовать вопреки намерению). Вторые могут быть предотвращены своевременными и правильными действиями.

По вероятности наступления все деструктивные факторы (появление зоны риска, вызов, опасность, угроза) можно разделить на **явные**, т. е. реально существующие, **видимые и латентные**, т. е. скрытые, тщательно замаскированные, трудно обнаруживаемые.

По природе возникновения факторов риска можно выделить политические, экономические, техногенные, правовые, криминальные, экологические, конкурентные и др.

В зависимости от величины потерь или ущерба, к которому может привести действие деструктивного фактора, опасности и угрозы можно подразделить на вызывающие трудности, значительные и катастрофические.

По степени вероятности — невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные.

По сфере возникновения различают:

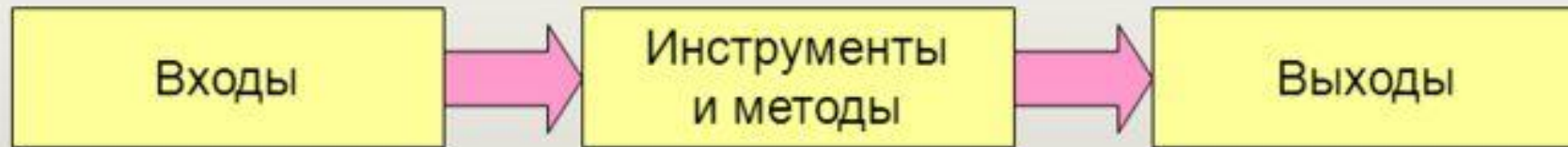
внешние опасности и угрозы возникают за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. Как правило, это такое изменение окружающей среды, которое может нанести предприятию ущерб.

внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью предприятия и его персонала. Они обусловлены теми процессами, которые возникают в ходе производства и реализации продукции и могут оказать свое влияние на результаты бизнеса. Наиболее значительными из них являются: качество планирования и принятия решения, соблюдение технологии, организация труда и работа с персоналом, финансовая политика предприятия, дисциплина и многие другие.

Выявление и идентификация факторов риска, опасностей и угроз — одна из наиболее важных задач обеспечения экономической безопасности.

Идентификация факторов риска

Идентификация рисков предусматривает определение рисков, способных повлиять на проект, и документальное оформление их характеристик.



- Факторы внешней среды предприятия
- Активы процессов организации
- Описание содержания проекта
- План управления проектом
- Анализ документации проекта
- Групповые методы
- Анализ контрольных списков
- Анализ допущений
- Методы отображения с помощью диаграмм
- Реестр рисков

Управление коммерческим риском является одним из важнейших слагаемых обеспечения экономической независимости предприятия, создания условий для достижения целей бизнеса.
