

Использование прогнозов рисков ситуаций

Выполнила: Сенина Ксения
Группа 2410 ФФ

Прогнозирование в
рисковом менеджменте –
ключевая функция.

Основная задача
руководителя состоит в
том, чтобы
спрогнозировать риск и
предположить степень его
воздействия на
предприятие.



Рассматривая риск как экономическую категорию, необходимо глубоко понимать и применять на практике системы прогнозирования, оценки, анализа и управления предпринимательскими рисками.

Рассмотрим поэтапно весь алгоритм действий предпринимателя, направленный на оптимизацию рисков ситуации в своей деятельности.



Изначально рисковая ситуация подвергается прогнозированию, причем важное место здесь занимает предупреждение неопределенности возможного риска.



На данном этапе решается целый комплекс задач, основными из которых являются:

определение источников информации, которые позволяют выявить причины риска и возможные его виды;

выяснение источников риска;

прогнозирование основных видов риска для конкретного предприятия;

определение объектов, на которые воздействует тот или иной вид риска.

Определение источников информации

Для того чтобы определить источники риска и возможные их виды, необходимо иметь надежное информационное обеспечение.



Все источники такой информации могут быть классифицированы:

внутренние и внешние;

учтенные и неучтенные;

разовые и постоянные;

полученные легальным и нелегальным путем;

полученные с магнитных носителей, с документов, от партнеров, приобретенные за плату, от осведомителей, агентов и т. д.;

достоверные и сомнительные;

другие.

Их может быть великое множество, и каждое предприятие выбирает для себя наиболее важные.

Некоторые из наиболее значимых и доступных:

каталог факторов риска и рисков ситуаций;

личный опыт руководителей предприятия и специалистов группы оценки и управления риском;

прогнозная информация;

материалы ревизий, аудита, проверок налоговой службы, лабораторного и врачебно-санитарного контроля, печати, объяснительных и докладных записок, совещаний, переписки, получаемые в результате личных контактов;

Некоторые из
наиболее
значимых и
доступных:

бухгалтерский учет и отчетность;

статистические данные;

сведения о конкурентах, партнерах, поставщиках и потребителях;

материалы маркетинговых исследований о состоянии рынка;

сведения правоохранительных органов о криминальной обстановке;

экономическая, политическая, демографическая и т. д. ситуации в стране и регионе;

платежеспособность покупателей и т. п.

Информация,
необходимая
для
определения
уровня риска,
может быть
оценена:

- с количественной точки зрения
- смысловой точки зрения
- ценностной точки зрения

Количество информации должно быть достаточным для оценки риска. Ее смысловое выражение должно быть доступным и применимым для управления рисками, а ценность состоит в том, что она должна способствовать достижению поставленной цели.



Выяснение источников риска

Информация является питательной средой для определения источников хозяйственного риска. В каждом конкретном случае они могут быть различны для каждого предприятия. Поэтому руководители и специалисты предприятия могут их заблаговременно определить, сгруппировать и отранжировать в зависимости от опасности для хозяйственной деятельности предприятия.

К самым
главным
источникам
риска можно
отнести:

недобросовестное поведение конкурентов,
партнеров, поставщиков, потребителей;

промышленный шпионаж;

непредсказуемость колебаний спроса и
предложения;

рэкет;

внезапные изменения налогового, таможенного,
валютного законодательства;

К самым
главным
источникам
риска можно
отнести:

колебания цен, валютных и биржевых курсов,
инфляция;

ошибки в планировании, организации и управлении
производством;

разглашение конфиденциальной информации и
противоправные действия сотрудников фирмы;

форс-мажорные обстоятельства;

другие.

Прогнозирование основных видов риска

Как уже отмечалось, каждое предприятие работает в разных условиях конкурентной среды, имеет свои кадровый и производственный потенциалы, свои производственные связи, деловых партнеров и т. д.

Исходя из этого у различных предприятий могут возникать свои виды рисков и их разновидности. Например, производственный, коммерческий, финансовый, технологический, страховой и т. д.

На данном этапе важно своевременно выявить их и по возможности определить наиболее опасные как по вероятному ущербу, так и по времени наступления. Это послужит основой для принятия своевременных и правильных мер по предотвращению риска.



Определение объектов, на которые воздействует тот или иной вид риска

Для оптимального выбора наиболее предпочтительного варианта действий по управлению риском важно иметь четкую информацию и о том, какой объект подвергается риску. Это может быть и информация, и какой-то объект, и персонал, и руководители фирмы, и прибыльность производства, и т. д.

Владея этой информацией и зная реальную степень защищенности объекта, можно рассчитать потребность в объеме необходимых сил и средств для предотвращения риска, выработать правильные меры по защите объекта.



Прогнозирование
дает возможность
предотвратить
некоторые
финансовые
риски
руководителя.
Рассмотрим это на
примере.

Пример 1.

Руководитель опасается обесценивания капитала предприятия. Для того чтобы обезопасить предприятие от такого важного финансового риска, менеджер прибегает к помощи консультанта. Эффективная консультация включает в себя элементы финансового плана, которые можно применять на практике. Дополняя финансовый план и руководствуясь информацией, полученной от консультанта, менеджер предотвращает данный риск.

Пример 2.

Существует две возможности вложить капитал и получить прибыль. В первом случае – прибыль составит 12 тыс. рублей, а убыток – 2 тыс. рублей. Во втором случае – прибыль 15 тыс. рублей, а убыток – 3 тыс. рублей. Соотношение прибыли и дохода следующее. По первому варианту на 1 рубль можно получить 6 рублей дохода, а во втором-всего 5 рублей. При таком анализе выбор руководителя становится очевидным.

Спасибо за внимание!