



## Экономика организации УА313Р


ПМ 07. «Планирование и организация хозяйственной деятельности организации»

45. Оформляет риски в коммерческой деятельности.



## В рыночной экономике резко усиливается фактор риска, оказывающий влияние на деятельность предприятия.

- Риск относится к возможности наступления какого – либо неблагоприятного события.
- **Под риском** принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления деятельности.
- Риск - категория вероятностная, и его измеряют как вероятность определенного уровня потерь. Уменьшить риск возможно за счет самострахования и передачи части риска другим фирмам путем хеджирования.

- 
- **Самострахование** связано с резервированием средств на покрытие непредвиденных расходов и покрытием убытков за счет части собственных средств.
  - **Хеджирование** ( в переводе – ограждение от потерь) – создание встречных валютных, коммерческих, кредитных и иных требований и обязательств.
  - Однако значительная часть риска (ошибки менеджеров, изменение цен, спроса, неправильно выбранный проект и др.) полностью ложатся на предпринимателей.





**Предпринимательский риск –**  
это риск деятельности компании,  
обусловленный характером  
бизнеса. К основным его видам  
можно отнести производственный,  
коммерческий и финансовый  
(кредитный) риски.



**Производственный риск** – это риск, связанный с производством продукции, услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности.

Причины возникновения производственного риска :

Возможное снижения предполагаемых объемов производства;

Рост материальных затрат;

Недовольство работников;

Ошибки менеджеров;

Уплата повышенных отчислений и налогов и др.



**Коммерческий риск** – возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.

Причины возникновения коммерческого риска:

Снижение объема реализации продукции;

Повышение закупочной цены материальных ресурсов;

Повышение издержек производства;

Непредвиденное снижение объема закупок;

Экономические колебания и изменения вкуса клиентов;

Действия конкурентов и др.



**Финансовый риск** – это риск возникающий при отношениях предприятия с банками и другими финансовыми институтами.

- Причины финансового риска:
- Высокая величина соотношения заемных и собственных средств;
- Зависимость от кредиторов;
- Пассивность капиталов;
- Одновременное размещение крупных средств в одном проекте и др.



В условиях рыночной экономики можно выделить пять основных областей риска деятельности любого предприятия.





- **Безрисковая область** – при совершении операции предприятие ничем не рискует, не несет никаких потерь, предприятие получает как минимум, расчетный доход.
- **Область минимального риска** – в результате деятельности предприятие рискует частью или всей величиной чистого дохода.
- **Область повышенного риска** – предприятие рискует тем, что в худшем случае произведет покрытие всех затрат, а в лучшем – получит доход намного меньше расчетного дохода. В этой области возможна деятельность за счет краткосрочных кредитов.



- **Область критического риска** – предприятие рискует потерять не только расчетный доход, но и предполагаемый доход(выручку) от реализации продукции (работ, услуг) и затраты будет возмещать за свой счет
- **Область недопустимого (катастрофического) риска** деятельность предприятия приводит к банкротству, потере инвестиций.
- При анализе риска следует выявить его источники и причины.



- По источнику возникновения различают риск: **собственно хозяйственный; связанный с личностью человека; обусловленный природными факторами.**
- По причине возникновения выделяют риск, являющийся следствием: **неопределенности будущего; непредсказуемости поведения партнера; недостатка информации.**
- Анализ рисков можно подразделить на два взаимно дополняющих друг друга вида: **качественный и количественный.**



- **Качественный анализ рисков** представляет собой в определении факторов риска, этапов и работ, при которых риск возникает, т.е. установить потенциальные области риска, после чего определить все возможные риски.
- *Факторы объективного характера* не зависящие от предприятия : инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы, таможенные пошлины и др.
- *Субъективные факторы* : производственный потенциал, кадровый состав, хозяйственные связи, финансовое положение.






**Количественный анализ риска** – это определение конкретного размера денежного ущерба по отдельным подвидам и финансовому риску в целом. Определение размеров отдельных рисков производится различными методами анализа, наиболее распространенными из которых являются : **статистический, анализ целесообразности затрат, метод экспертных оценок, использование аналогов.**



Суть статистического метода заключается, что изучается статистика расходов и доходов, имевших место на данном или аналогичном производстве, устанавливается величина и частность получения той или иной экономической отдачи и составляется наиболее вероятный прогноз на будущее.



- Анализ целесообразности затрат ориентирован на установление потенциальных зон риска с учетом показателей экономической устойчивости предприятия
- Метод экспертных оценок – основан на анкетировании специалистов – экспертов. Анкеты затем статистически обрабатываются в пользу того или иного решения поставленной аналитической задачи.
- Метод использование аналогов заключается в отыскании и использовании сходства подобия явлений, предметов, систем, т.е. новые идеи и предложения возникают на основе сопоставления с



«Выполнение  
домашнего задания -  
залог успешной учёбы»



Изучить материал, подготовить реферат на действие по выбору:

1. Оформляет риски в коммерческой деятельности в РК.
2. Знает классификацию рисков РК.