

# Риск в производственном менеджменте

## План:

1. Сущность, содержание и виды рисков.
2. Общие принципы анализа риска.
3. Методы анализа риска.

# Понятие риска

**Риск** – сочетание вероятности события и его последствий.

**Риск** – возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери.

Риск включает в себя три основных элемента:

- неопределенность;
- ущерб;
- значимость.

*Для предпринимательской деятельности:*

**Риск** – вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

# Классификация рисков

## 1. По времени возникновения



## 2. По сфере возникновения (характеру учета)

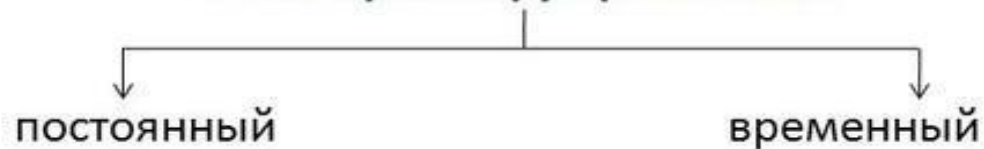


# Классификация рисков

## *3. По сфере возникновения*



## *4. По характеру проявления*



## *5. В зависимости от известности природы факторов риска*



# Классификация рисков

## 6. По степени воздействия



## 7. По характеру последствий



## 8. По сферам деятельности



# Классификация рисков

## 9. По совокупности исследуемых объектов



## 10. По комплексности



## 11. По характеризующему объекту



Факторы риска можно разделить на внешние и внутренние.





# Как можно выявить риски, угрожающие конкретно вашему бизнесу?

Невозможно разработать общий перечень рисков, который можно было бы применять к любому предприятию. На каждом предприятии построению классификации экономических рисков, угрожающих предприятию, предшествует предварительная организационная и исследовательская работа, которая производится на основе рассмотренной нами классификации рисков.

Эта работа состоит из нескольких связанных между собой этапов:

**Этап 1.** Вам необходимо подобрать команду высококвалифицированных специалистов, хорошо знающих рассматриваемую область деятельности и деятельность предприятия и способных разработать перечень возможных для него внешних и внутренних рисков.

**Этап 2.** После подбора экспертной группы Вы должны подготовить необходимый инструментарий для проведения исследования по выявлению экономических рисков предприятия: программу исследования, вопросник для проведения опроса экспертов, методику, ключ к обработке и оценке его результатов, перечень необходимых для этого технических средств и программного обеспечения.

**Этап 3.** На этом этапе группа отобранных экспертов методом "мозгового штурма" осуществляет сбор и генерацию идей. Здесь необходимо соблюдение следующих основных условий:

- для высказывания как можно большего количества идей, мнений, оценок относительно потенциальных рисков предприятия стимулируется максимальная активность экспертов;
- в адрес высказываемых идей не допускается никакая критика.

**Этап 4.** На основе обсуждения высказанных идей утверждается перечень потенциальных экономических рисков и проводится работа по анализу рисков и по разработке программы по предупреждению, минимизации или устранению последствий рисков.

# Методы анализа риска

В практике риск-менеджмента наибольшую популярность получили следующие методы анализа рисков:

- статистический;
- оценки целесообразности затрат;
- экспертных оценок;
- аналитический;
- метод использования аналогов;
- оценки финансовой устойчивости и платёжеспособности;
- анализ последствий накопления риска;
- комбинированный метод.

## Контрольные вопросы:

1. Дайте определение понятию - риск.
2. Назовите элементы, которые включает в себя риск.
3. На какие группы в зависимости от сферы предпринимательской деятельности делятся риски?
4. Какие факторы риска являются внешними?
5. Какие факторы риска являются внутренними?
6. Перечислите основные классификации экономических внутренних рисков.
7. Какие задачи управления рисками при различных функциях?
8. Какие требования предъявляются к участникам экспертизы рисков?
9. Какие методы управления рисками являются основными?