

РИСКИ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Факторы, определяющие риски во ВЭД

Микроэкономические

- Укрепление хозяйственно-финансового положения контрагента
- Действия государственных органов в отношении этого контрагента
- Субъективный фактор, степень доверия к заёмщику/ импортёру

Макроэкономические

- Снижение темпов роста страны
- Усиление инфляции, курса валют, % ставок
- Ухудшение торгового и платёжного баланса
- Приток и отток капитала
- Политические события

Виды рисков

- Управленческие
- Производственные
- Социально-политические
- Финансовые
- Маркетинговые риски
- Транспортные
- Риски выбора и надежности контрагента
- Риски возникающие в процессе совершения внешнеторговой сделки

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ

Политические

Экономические

Внешние

Внутренние

Страновой

Валютный

Налоговый

Риск форс-мажорных
обстоятельств

Организационный

Ресурсный

Портфельный

Кредитный

Инновационный



Классификация последствий рисков

1. Допустимый риск - это риск решения, в результате неосуществления которого предприятию грозит потеря прибыли; в пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли

2. Критический риск –

это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; иначе говоря, зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в крайнем случае могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект;

3. Катастрофические риски –

это риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия; потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

Процесс управления рисками

Управление рисками включает в себя
четыре основных процесса:

- Идентификация
- Анализ
- Планирование
- контроль



Группы методов, направленные на уменьшение возможных убытков, вызываемые рисками

1. Страхование
2. Хеджирование как метод использования биржевых фьючерсных контрактов и опционов
3. Применение различных форм и методов расчетно-кредитных отношений, сводящих к минимуму риск неплатежа за поставленные товары, или неполучения товаров против их оплаты
4. Анализ и прогнозирование конъюнктуры
5. Другие методы (уклонение от риска, компенсация риска и его последствий, локализация риска, распределение (диссипация) риска).