

Факторы риска. Особенности рисковой ситуации.

Подготовили:
студентки 3 курса
экономического фа-
та
группы М1126 (ПМ)
Поронник Елена
Жарикова Полина



Для поддержания устойчивой работы организации необходимо заниматься выявлением и анализом факторов, оказывающих влияние на уровень рисков.

Поскольку риск имеет субъективную основу в результате принятия решения самим коммерсантом и объективную — из-за влияния внешней среды, то успехи и неудачи коммерческой деятельности следует рассматривать с учетом их классификации на внутренние и внешние.

Внешние факторы

те условия, которые коммерсант не может изменить, но должен учитывать, поскольку они влияют на состояние его дел.

Факторы прямого воздействия, которые непосредственно влияют на результаты коммерческой деятельности.

К ним относятся:

- ❖ законы, регулирующие коммерческую деятельность;
- ❖ непредвиденные действия государственных служб и учреждений;
- ❖ налоговая система;
- ❖ взаимоотношения с партнерами; действия конкурентов;
- ❖ коррупция и рэкет;

Факторы косвенного воздействия (они не могут оказывать прямого воздействия, но способствуют его изменению):

- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- экономическое положение на рынке;
- международные события;
 - форс-мажорные обстоятельства.

Внутренние факторы

К внутренним факторам относятся:

- ✓ стратегия организации (ошибочный выбор собственных целей торгового предприятия, ошибочный прогноз развития внешней среды, неверная оценка потенциала торгового предприятия);
- ✓ управление торговым предприятием и принятие управленческих решений (низкое качество управления трудовыми, материальными, финансовыми ресурсами в связи с несогласованностью действий сотрудников, недостатком опыта, финансовыми просчетами, плохой организацией труда и т.д.);

- ✓ организация процессов купли-продажи (соблюдение договорной дисциплины, рациональный выбор поставщиков, применение рационального товародвижения, выбор эффективной сервисной политики);
- ✓ наличие финансовых средств (трудности получения кредитов, высокие их проценты, создание необходимых запасов материальных ресурсов);
 - ✓ потеря товаров из-за небрежности работников торгового предприятия;
 - ✓ вероятность нечестности работников, что может нанести материальный ущерб торговому предприятию;
- ✓ низкая квалификация коммерческих работников, результатом деятельности которых может быть рискованная сделка;
- ✓ приостановка деловой активности торгового предприятия.

По степени влияния на величину риска различают:

основные факторы, под воздействием которых степень риска меняется существенно;

не основные (вспомогательные) факторы, которые слабо влияют на риск. Это деление достаточно условно и зависит от вида риска. Так, например, при рассмотрении риска случайной гибели имущества основными факторами будут условия хранения товаров, соблюдение правил пожарной безопасности, наличие и качество охранной сигнализации.

Виды факторов риска по степени управляемости



Управляемыми являются факторы, которые зависят от качества работы предприятия: качество управленческой работы на предприятии; уровень организации труда; эффективность использования ресурсов.



Труднорегулируемыми являются факторы, которые зависят от предыстории предприятия и в исследуемом периоде с трудом или частично поддаются воздействию: помещение, в котором размещается предприятие, квалификация и численность персонала, взаимоотношения в коллективе.



Неуправляемые факторы — это такие факторы, которые не могут быть изменены, а могут быть только учтены. Это — климатические и политические условия, курсы валют и др.

Различают следующие три типа ситуации:

ситуация определенности, когда выбор конкретного плана действий из множества всегда возможных приводит к известному, точно определенному исходу;

ситуация риска, при которой выбор конкретного плана действий, вообще говоря, может привести к любому исходу из их фиксированного множества. Однако для каждой альтернативы известны вероятности осуществления возможного исхода, т.е. каждая альтернатива характеризуется конечной вероятностным множеством;

ситуация неопределенности характеризуется тем, что выбор конкретного способа действий может привести к любому исходу из фиксированного множества исходов, но вероятности их осуществления неизвестны.

Ситуация риска - это ситуация, когда существует возможность количественно и качественно оценить степень вероятности того или иного варианта.

Таким образом, рискованная ситуация связана со статистическими процессами и и ей сопутствуют три существенные условия:

наличие
неопределенности;

возможность при этом
оценить вероятность
осуществления выбираемых
альтернативных решений.

необходимость выбора
альтернативы (при этом
необходимо иметь ввиду,
что отказ от выбора также
является разновидностью
выбора);

Ситуации риска:

качественно отличается от ситуаций неопределенных

Рискованная ситуация -

разновидность неопределенной, когда наступление событий вероятно и может быть определено, т е в том случае объективно существует возможность оценить вероятность событий, предположительно возникающих в результате совместное деятельности партнеров по производству, контрдействий, конкурентов, влияние второго факторов на деятельность того или иного предприятия.



Стремясь снять рискованную ситуацию, субъект делает выбор и стремится реализовать его этот процесс находит свое выражение в понятии риск.

Канадские профессора
К. Р. Маккримон и Д. А. Вехрунг
считают, что наиболее подходящей
определением понятия риск
является то, которое дано в
Оксфордском словаре:
подверженность возможности
ущерба или потери.

В ситуации риска они выделяют три фазы:

**Первая -
осознание**

менеджер осознает
рискованность ситуации, видит
потенциальные потери

**вторая -
идет оценка**

предприниматель решает входит
или не входит в эту ситуацию

третья

идет внешнее и внутренне
приспособление