

Эффективность оценки и анализа рисков

Выполнила
: Левина
Алина
24-10(ФФ)

Анализ и оценка риска

- Риск связан с конкретной рискованной ситуацией. Риск возникает в том случае, когда решение вырабатывается в условиях неопределенности или осуществляется выбор из нескольких трудносопоставимых вариантов.

В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении, если вид такого ущерба поддается измерению в данной форме (математическое ожидание)

В относительном выражении риск определяется как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе (вероятность)

Косвенными показателями риска являются:

- рейтинги ценных бумаг, заемщиков, рынков, государств (в т.ч. факторная модель Альтмана);
- премии за риск, содержащийся в доходности различных активов;
- котировки производных финансовых инструментов;
- параметры дефицита (длина и продолжительность очереди, объем запасов) и т. п.

Оценка эффективности управления рисками

- **Эффективность управления** представляет собой отношение совокупного результата управленческой деятельности к стоимости ресурсов, затраченных на его достижение.

В состав первой группы входят факторы, оказывающие прямое непосредственное влияние на эффективность администрирования, такие как:

- управленческий потенциал организации, т. е. совокупность всех ресурсов, которыми располагает система управления;
- совокупные затраты на содержание и функционирование системы управления -- определяются характером, способом организации, технологией и объемом работ по осуществлению функций управления;
- эффект управления, т.е. совокупность всех экономических, социальных и иных выгод, которые получает организация в процессе осуществления управленческой деятельности

Вторую группу образуют второстепенные факторы, оказывающие косвенное влияние на эффективность системы управления. К таким факторам относятся:

- квалификация руководящих работников и исполнителей;
- фондовооруженность системы управления, т.е. степень и качество обеспечения управленческих работников вспомогательными средствами (компьютерами, оргтехникой и т.п.);
- социально-психологические условия в трудовом коллективе;
- организационная культура

- Для оценки эффективности управления коммерческими предприятиями наиболее целесообразно использовать такие общие показатели, как **прибыль и рентабельность**
- Общая сумма прибыли, получаемая предприятием за определенный период, обычно складывается из **прибыли от реализации продукции (работ, услуг), прибыли от прочей реализации и прибыли от внереализационных операций**

- **Прибыль от реализации** продукции, услуг или выполненных работ определяется как разность между общей суммой выручки от реализации продукции (без налога на добавленную стоимость и акцизов) и величиной затрат на производство и реализацию, включаемых в себестоимость

- **Прибыль от прочей реализации** определяется как разность между суммой, полученной от реализации имущества или иных материальных ценностей предприятия, и их остаточной стоимостью

- **Прибыль от внереализационных операций** рассчитывается как разность между доходами и расходами по операциям, не связанным с реализацией продукции предприятия или его имущества

1. Полученная предприятием балансовая прибыль распределяется между государством и предприятием



2. После внесения в соответствующие бюджеты налога на прибыль в распоряжении предприятия остаются денежные средства, которые и образуют его чистую прибыль



3. Чистая прибыль предприятия направляется в фонд накопления, фонд потребления и резервный фонд

Исходя из порядка формирования прибыли, ведется ее **факторный анализ**

Основной целью факторного анализа является оценка динамики показателей балансовой и чистой прибыли, выявление степени влияния на финансовые результаты ряда факторов, в число которых входят:

- рост или снижение себестоимости продукции;
- рост или снижение объемов реализации;
- повышение качества и расширение ассортимента выпускаемой продукции;
- выявление резервов увеличения прибыли

- Важнейшим показателем, характеризующим эффективность управления коммерческим предприятием, является его **рентабельность**.

Рентабельность определяется как прибыль, получаемая с каждого рубля затраченных средств

Гораздо сложнее оценивать эффективность управления некоммерческими организациями. С точки зрения оценки эффективности функционирования все некоммерческие организации можно условно разделить на две основные группы:

1. организации, результаты деятельности которых можно оценить с помощью экономических показателей;
2. организации, результаты деятельности которых выражены в неэкономических величинах, таких как снижение уровня заболеваемости или преступности, повышение уровня образования, улучшение экологической обстановки и т. д.

- Оценку эффективности функционирования организаций, входящих в состав второй группы, производить гораздо сложнее. В настоящее время практически полностью отсутствуют методики пересчета неэкономических показателей в экономические

Следовательно, основным направлением развития методов оценки экономической эффективности некоммерческих организаций и программ должна стать разработка методик пересчета неэкономических показателей в экономические.

Это позволит более объективно и полно учитывать влияние различных факторов на результативность конкретной организации или проекта.

В зависимости от времени действия все функции управления можно разделить на две группы:

- **К первой группе** относятся последовательные функции, которые осуществляются дискретно (т. е. повторяются через определенные промежутки времени), последовательно сменяя друг друга
- **Вторую группу** образуют непрерывные функции, выполнение которых осуществляется постоянно в течение всего периода управления предприятием