

# Использование прогнозов рисков ситуаций

Выполнила: Сенина Ксения  
Группа 2410 ФФ

Прогнозирование в  
рисковом менеджменте –  
ключевая функция.

Основная задача  
руководителя состоит в  
том, чтобы  
спрогнозировать риск и  
предположить степень его  
воздействия на  
предприятие.



Рассматривая риск как экономическую категорию, необходимо глубоко понимать и применять на практике системы прогнозирования, оценки, анализа и управления предпринимательскими рисками.

Рассмотрим поэтапно весь алгоритм действий предпринимателя, направленный на оптимизацию рисков ситуации в своей деятельности.



Изначально рисковая ситуация подвергается прогнозированию, причем важное место здесь занимает предупреждение неопределенности возможного риска.



На данном этапе решается целый комплекс задач, основными из которых являются:

определение источников информации, которые позволяют выявить причины риска и возможные его виды;

выяснение источников риска;

прогнозирование основных видов риска для конкретного предприятия;

определение объектов, на которые воздействует тот или иной вид риска.

## Определение источников информации

Для того чтобы определить источники риска и возможные их виды, необходимо иметь надежное информационное обеспечение.



Все источники такой информации могут быть классифицированы:

внутренние и внешние;

учтенные и неучтенные;

разовые и постоянные;

полученные легальным и нелегальным путем;

полученные с магнитных носителей, с документов, от партнеров, приобретенные за плату, от осведомителей, агентов и т. д.;

достоверные и сомнительные;

другие.

Их может быть великое множество, и каждое предприятие выбирает для себя наиболее важные.



Некоторые из  
наиболее  
значимых и  
доступных:

---

каталог факторов риска и рисков ситуаций;

---

личный опыт руководителей предприятия и специалистов группы оценки и управления риском;

---

прогнозная информация;

---

материалы ревизий, аудита, проверок налоговой службы, лабораторного и врачебно-санитарного контроля, печати, объяснительных и докладных записок, совещаний, переписки, получаемые в результате личных контактов;

Некоторые из  
наиболее  
значимых и  
доступных:

---

бухгалтерский учет и отчетность;

---

статистические данные;

---

сведения о конкурентах, партнерах, поставщиках и потребителях;

---

материалы маркетинговых исследований о состоянии рынка;

---

сведения правоохранительных органов о криминальной обстановке;

---

экономическая, политическая, демографическая и т. д. ситуации в стране и регионе;

---

платежеспособность покупателей и т. п.

Информация,  
необходимая  
для  
определения  
уровня риска,  
может быть  
оценена:

- с количественной точки зрения
- смысловой точки зрения
- ценностной точки зрения

Количество информации должно быть достаточным для оценки риска. Ее смысловое выражение должно быть доступным и применимым для управления рисками, а ценность состоит в том, что она должна способствовать достижению поставленной цели.



## Выяснение источников риска

Информация является питательной средой для определения источников хозяйственного риска. В каждом конкретном случае они могут быть различны для каждого предприятия. Поэтому руководители и специалисты предприятия могут их заблаговременно определить, сгруппировать и отранжировать в зависимости от опасности для хозяйственной деятельности предприятия.

К самым  
главным  
источникам  
риска можно  
отнести:

недобросовестное поведение конкурентов,  
партнеров, поставщиков, потребителей;

промышленный шпионаж;

непредсказуемость колебаний спроса и  
предложения;

рэкет;

внезапные изменения налогового, таможенного,  
валютного законодательства;

К самым  
главным  
источникам  
риска можно  
отнести:

колебания цен, валютных и биржевых курсов,  
инфляция;

ошибки в планировании, организации и управлении  
производством;

разглашение конфиденциальной информации и  
противоправные действия сотрудников фирмы;

форс-мажорные обстоятельства;

другие.

## Прогнозирование основных видов риска

Как уже отмечалось, каждое предприятие работает в разных условиях конкурентной среды, имеет свои кадровый и производственный потенциалы, свои производственные связи, деловых партнеров и т. д.

Исходя из этого у различных предприятий могут возникать свои виды рисков и их разновидности. Например, производственный, коммерческий, финансовый, технологический, страховой и т. д.



На данном этапе важно своевременно выявить их и по возможности определить наиболее опасные как по вероятному ущербу, так и по времени наступления. Это послужит основой для принятия своевременных и правильных мер по предотвращению риска.



## Определение объектов, на которые воздействует тот или иной вид риска

Для оптимального выбора наиболее предпочтительного варианта действий по управлению риском важно иметь четкую информацию и о том, какой объект подвергается риску. Это может быть и информация, и какой-то объект, и персонал, и руководители фирмы, и прибыльность производства, и т. д.

Владея этой информацией и зная реальную степень защищенности объекта, можно рассчитать потребность в объеме необходимых сил и средств для предотвращения риска, выработать правильные меры по защите объекта.



Прогнозирование  
дает возможность  
предотвратить  
некоторые  
финансовые  
риски  
руководителя.  
Рассмотрим это на  
примере.

### Пример 1.

Руководитель опасается обесценивания капитала предприятия. Для того чтобы обезопасить предприятие от такого важного финансового риска, менеджер прибегает к помощи консультанта. Эффективная консультация включает в себя элементы финансового плана, которые можно применять на практике. Дополняя финансовый план и руководствуясь информацией, полученной от консультанта, менеджер предотвращает данный риск.

## Пример 2.

Существует две возможности вложить капитал и получить прибыль. В первом случае – прибыль составит 12 тыс. рублей, а убыток – 2 тыс. рублей. Во втором случае – прибыль 15 тыс. рублей, а убыток – 3 тыс. рублей. Соотношение прибыли и дохода следующее. По первому варианту на 1 рубль можно получить 6 рублей дохода, а во втором-всего 5 рублей. При таком анализе выбор руководителя становится очевидным.

Спасибо за внимание!