

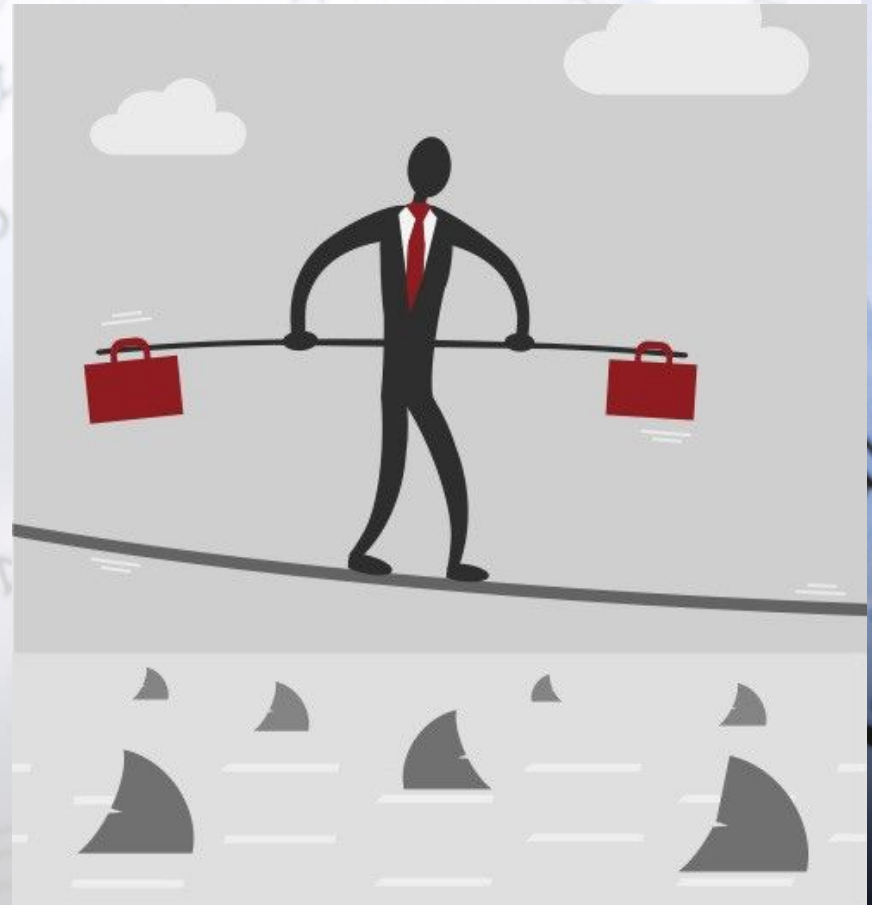
The background consists of a collage of torn, light-colored paper fragments. The fragments are scattered and overlapping, creating a textured, layered effect. Various words and phrases are visible on the paper, including "SURVEILLANCE", "Case", "take case", "ation", "er Lon", "unsati", "every", "cries", "lace unc", "Teutsh", "st e", and "count". The overall color palette is muted, with shades of beige, cream, and light brown.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВНЕШНИХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Выполнила: Буй Тхи Тхао Хыонг
Группа: 2410

Внешний риск

Внешний (систематический или рыночный) риск — это риск, не зависящий от деятельности предприятия. Этот риск возникает при смене отдельных стадий экономического цикла, изменении конъюнктуры финансового рынка и в ряде других случаев, на которые предприятие в своей деятельности повлиять не может.



Виды внешней опасности

Их традиционно делят на риски прямого воздействия и косвенного воздействия. К первым относятся регулятивные законы, действия правительства и государства, налоговых органов, конкурентов, взаимоотношения партнеров, коррупционные действия. Ко второй группе можно отнести политику, экономическую ситуацию в стране и отрасли, международную обстановку, различные форс-мажорные обстоятельства.



Прогнозирование

- Статистические. Они построены на подсчетах различных данных, получаемых в определенные периоды времени. Это самые простые методы, но их возможно применять только при наличии цифровых показателей, а такое не всегда случается.
- Экспертные. Построены на основе интервьюирования специалистов в определенных отраслях.
- Социально-экономические. Основываются на анализе и оценке опыта хозяйственной деятельности в прошлом.

Оценка

Риски внешней среды можно оценивать при помощи сбора и анализа статистики, аналогий, экспертных оценок и анализа целесообразности затрат. Статистические методы строятся вокруг анализа и расчетов прибылей, потерь и затрат. Метод аналогий связан с анализом сходных ситуаций в других предприятиях. Целесообразность затрат оценивается на анализе финансовой устойчивости компании. Обычно предприятие вырабатывает свою, смешанную методику оценки рисков в соответствии со спецификой отрасли.

Статистические методы

Статистические методов оценки риска - определение вероятности возникновения потерь на основе статистических данных предшествующего периода и установлении области (зоны) риска, коэффициента риска и т. д.

К методам, обеспечивающим отдельную оценку уровня риска, относится дисперсия, которая представляет собой средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов рискованных инвестиционных вложений от средних ожидаемых.

Метод аналогий

Сущность его состоит в анализе всех собранных данных об уже реализованных инвестиционных проектах, имеющих высокую степень сходства с оцениваемым. Это делается с целью расчета вероятностей возникновения потерь. Наибольшее применение метод аналогий находит при оценке риска часто повторяющихся проектов, например в строительстве.

Метод аналогий применяется, как правило, в том случае, если другие методы оценки риска неприемлемы, и связан с использованием базы данных о рисках аналогичных проектов.

Целесообразность затрат

Оценка риска на основе целесообразности затрат обусловлена установлением потенциальных областей, вызванных изменением параметров факторов под влиянием вновь возникающих ситуаций.

Областью риска называется зона общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения установленного уровня риска.

Выделяют пять основных областей риска деятельности любого предприятия в условиях рыночной экономики: безрисковая область, область минимального риска, область повышенного риска, область критического риска и область недопустимого риска.

Управление рисками

- Принятие рисков, т.е. руководители, понимая все опасности, готовы действовать и нести потери в случае неудачи.
- Отказ от рисков. Если руководителям кажется, что риски чрезмерны или их последствия губительны для бизнеса, они могут наложить вето на определенные решения.
- Делегирование ответственности, аутсорсинг рискованных функций. Руководители предприятий могут часть рисков или все полностью возлагать на третьих лиц.

Также в целях управления рисками возможно применять такие методы, как предотвращение убытков, уменьшение ущерба, хеджирование, объединение рискованных активов в общие портфели.

Риск-менеджмент

- выявление риска, прогнозирование его последствий, оценка возможных потерь;
- подбор оптимальных методов управления данными рисками;
- выработка стратегии по снижению возможных рисков и уменьшению последствий уже наступившего ущерба;
- воплощение стратегии в жизнь; - оценка совершенных действий, коррекция стратегии. И далее – по кругу, если риски не исчезли.

Методы снижения

- Страхование. Оно может быть внутренним и внешним. С последним все очевидно – риск на себя берет сторонняя организация за вознаграждение. А внутреннее страхование связано с созданием особых стабилизационных фондов, запасов сырья и т. п.

- Диверсификация. Есть поговорка про яйца, которые не стоит класть в одну корзинку – это и есть суть диверсификации. Предприятиям не стоит рассчитывать только на один источник дохода, а распределять ресурсы в нескольких отраслях.

- Лимитирование. Метод связан с ограничением сумм и объемов сделок, они определяются исходя из финансовой стабильности предприятия и показателей, обеспечивающих уровень выживания компании.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!