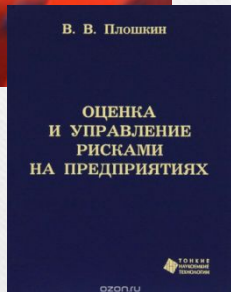


**Управление
экономическими и
производственным
и рисками**

Литература



Маховикова, Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Текст] : учебник для академического бакалавриата / Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко. - М. : Юрайт, 2014. - 464 с.

Ермасова, Н. Б. Риск-менеджмент организации [Текст] : учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. - М.: Издательско - торговая корпорация "Дашков и К", 2009. - 380 с.

Плошкин, В. В. Оценка и управление рисками на предприятиях [Текст] : учебное пособие / В.В. Плошкин. - Старый Оскол : ТНТ, 2013. - 448 с.

1. Агарков С.А. Управление рисками [Текст] : учебное пособие / С.А. Агарков ; Е.С. Кузнецова. - Старый Оскол : "ТНТ", 2010. - 112 с.
2. Балдин К.В. Управление риском [Текст] : учебное пособие / К.В.Балдин, С.Н.Воробьев. – М.: ЮНИТИ, 2005 г. – 511
3. Екатеринославский Ю.Ю. Риски бизнеса. Диагностика, профилактика, управление [Text] / Ю.Ю. Екатеринославский, А.М. Медведева, С.А. Щенкова. - М. : Анкил, 2010. - 280 с.
4. Черезов А. В., Карпов Э. А., Чурикова М. В. Теория экономических рисков [Текст] / Под ред. проф. Э. А. Карпова. - Старый Оскол: ТНТ, 2003. – 560 с.
5. Коршунова Л.Н. Оценка и анализ рисков [Текст] : учебное пособие / Л.Н.Коршунова, Н.А. Проданова. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2007. - 96 с.

Лекция 1

Риск в деятельности предприятия

1. Понятие и сущность риска
2. Черты и аспекты экономического риска
3. Основные термины и определения
4. Классификация рисков
5. Причины, факторы и последствия и объекты риска

Задание для обсуждения

- 1. С какими словами у вас ассоциируется категория «риск»?
- 2. Вспомните пословицы, поговорки, крылатые выражения, связанные с категорией «риск».

- Риск — благородное дело.
- Кто ничем не рискует, тот не пьет шампанского.
- Нет дела без риска.
- Либо пан, либо пропал.
- Не рискуя, не добудешь.
- Не ставь всего на одну карту.
- Не рисковать, так и боя не выиграть.
- Без риска и жизнь пресна.
- Риск на войне — родной брат отваге.
- Кто в бою не рискует, по тому и орден не тоскует.
- От глупого риска до беды близко.
- На свой страх и риск.
- Пропадать, так пропадать с треском.
- Где наша не пропадала.
- Была не была.

Вопрос 1. Понятие и сущность риска

Риск следует рассматривать с двух сторон:

- как объект исследования науки — с теоретической точки зрения;
- как объект управления — с практической точки зрения.

Практика управления рисками

С проблемой **управления рисками** человечество столкнулось в конце 19 в.

Первый план управления рисками был составлен в США в 1890-х г.г. для компании, занимавшейся в то время строительством железной дороги.

Во времена Великой депрессии 1920-1930 г.г. управление рисками не нашло широко применения.

После Второй мировой войны в результате НТР появилась новая дорогостоящая техника, прогрессивные технологии, и человек сам создал источники крупных рисков (авиацию, транспорт, строительство и освоение крупнейших индустриальных производств и т. п.) Все это привело к тому, что резко возросли как технические, так и экономические риски. Именно поэтому в 50-х г.г. XX в. **управление рисками вновь стало актуальным**, обусловив появление новой профессии – менеджера по рискам (менеджера по управлению рисками).

Тем не менее, выделение самого процесса управления риском и появление профессиональных менеджеров по управлению рисками утвердилось лишь в начале 70-х г.г.

В современной западной экономической литературе понятие риск используется в гражданском и торговом праве, в системе страхования, при осуществлении банковских и биржевых операций.

Изучение теории риска в России

- В СССР в эпоху плановой экономики риск был как бы вне закона: советский человек не должен рисковать, он имеет право действовать только наверняка.
- Ни в одном экономическом словаре того времени «риска» вы не найдете.
- Экономическая реформа и перестройка народного хозяйства на рыночный лад вывела понятие риска из тени.
- Сегодня риск такой же законный атрибут рынка как прибыль, доход, спрос и т.д.

Понятие риска

В толковом словаре Ожегова:

- РИСК — возможная опасность.
- РИСК — действие наудачу в надежде на счастливый исход.



Риск — это как бы весы: их чаша может качнуться в сторону успеха, а может — в сторону неудачи

Общее понятие риска

риск - возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы или видов деятельности человека.

риск - возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери

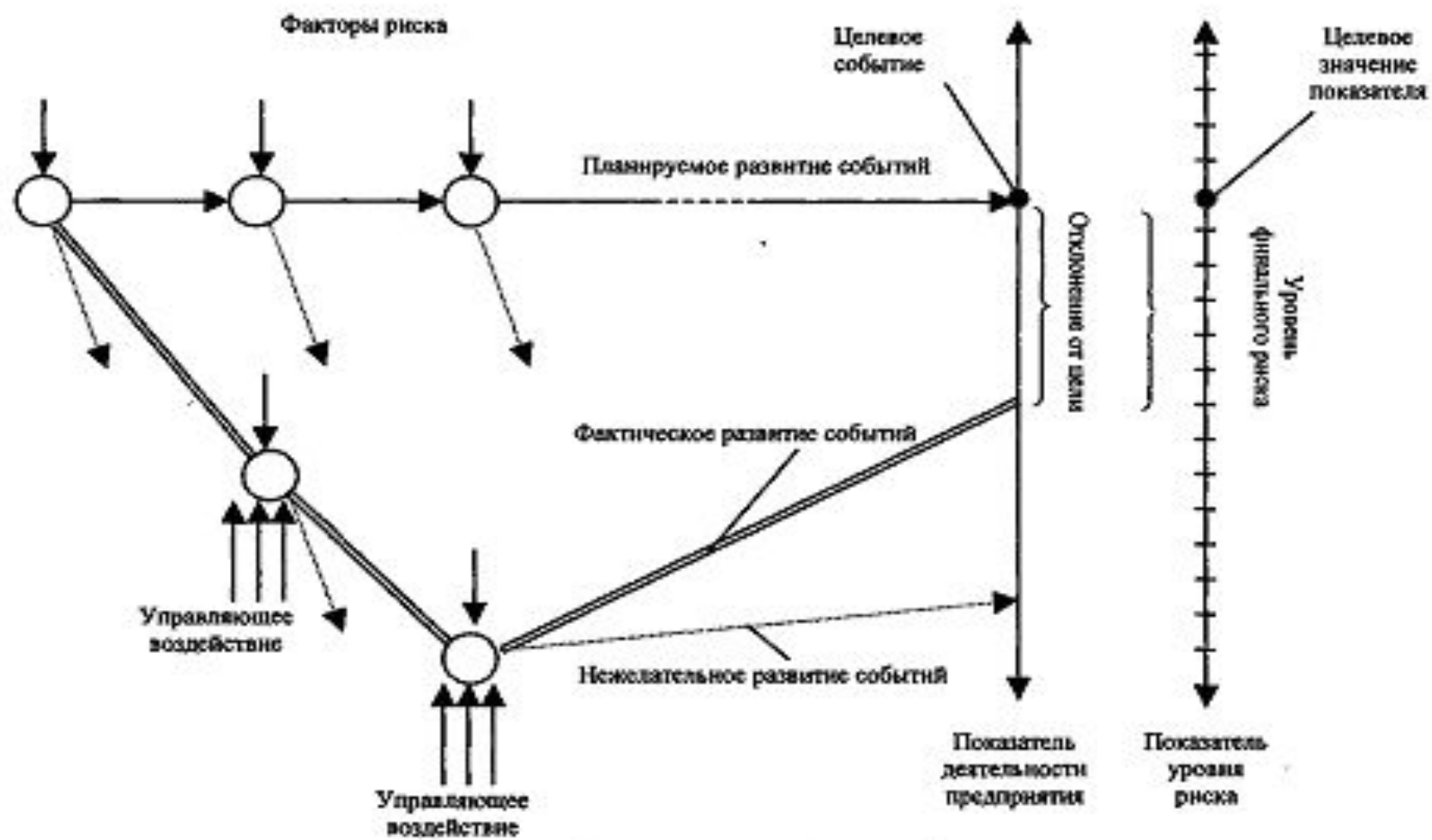
риск - угроза того, что какое-либо событие или действие неблагоприятно повлияет на возможности добиваться желаемого результата в бизнесе, реализовывать цели и/или стратегические планы.

риск – это опасность потенциально возможной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов

риск - это возможность отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение.

Основные обстоятельства, которые риск сопровождают

- Опасность неудачи, ущерба, убытка.
- Надежда на желаемый положительный результат: успех, удачу, прибыль.
- События связанные с риском, носят случайный характер, успех или неудача могут и не наступить
- Предполагается преобладание успеха над неудачей
- Просматриваются как объективные, так и субъективные причины неудачи.



Развитие событий в условиях действия факторов риска

Что такое экономической риск?

- ситуативная характеристика деятельности любого рыночного субъекта
- является следствием неопределенности в его внутренней и внешней среде
- при его реализации для данного субъекта возможны как неблагоприятные так и благоприятные) последствия
- проявляется в виде отклонения результирующих показателей

С риском может сталкиваться любой субъект – отдельный человек, группа людей, производственно-хозяйственная единица – фирма, компания, банк, страховая компания, инвестиционная и т.д.

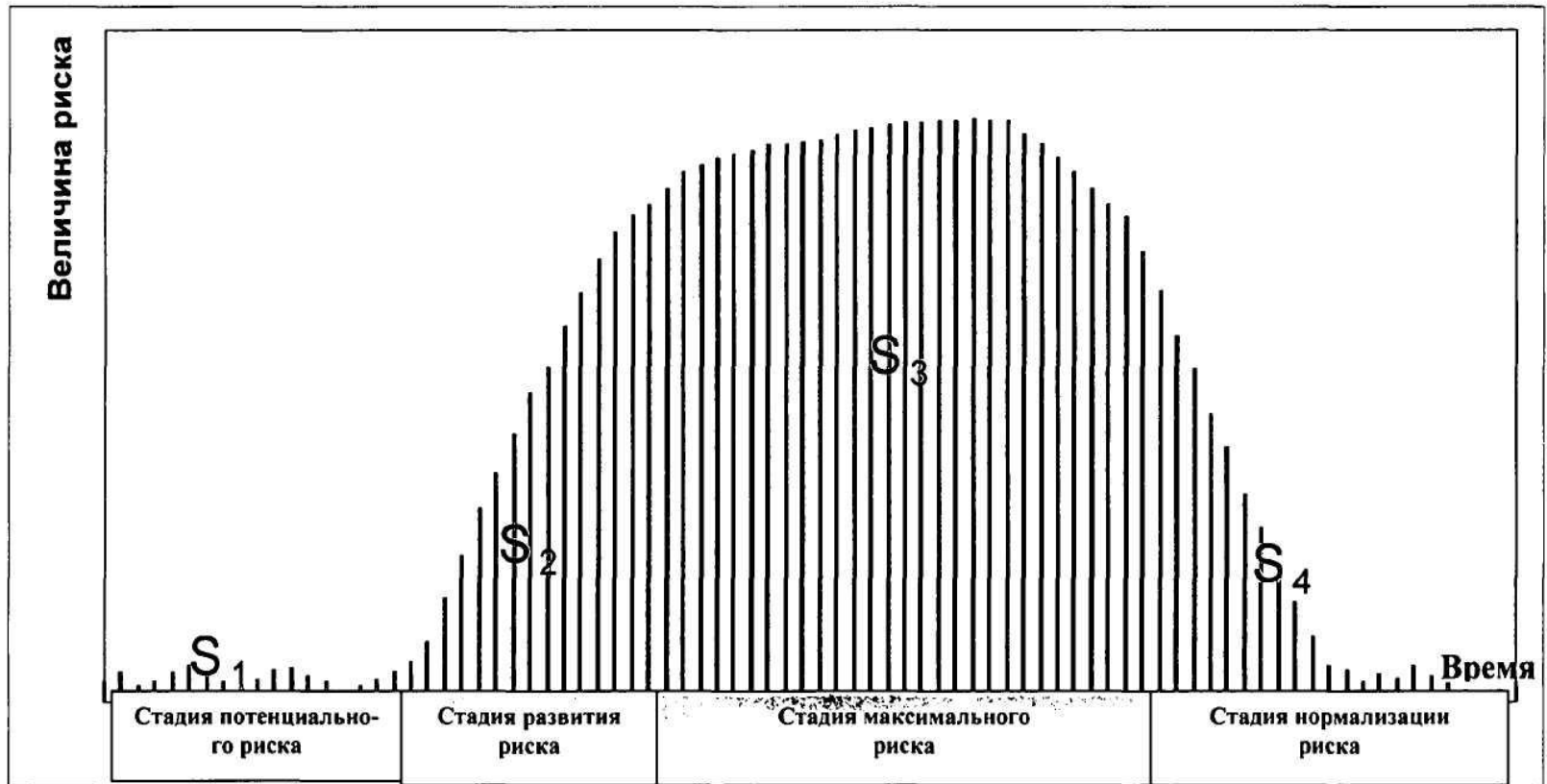
**Любое бизнес-решение
(плохое или хорошее)
связано с риском**

От риска нельзя уклониться принципе – хозяйственная деятельность является рискованной по своей природе

Вопрос 2. Черты и аспекты риска



Изменение уровня риска



Аспекты риска

- Экономический аспект
- Правовой аспект
- Юридический аспект
- Статистический аспект
- Отраслевой аспект
- Организационно-технологический аспект
- Личностный аспект
- Психологический аспект

Правовой аспект - влечет ли решение, связанное с риском, ответственность рискующего лишь на том основании, что он пошел на риск?

Риск оправдан в случаях, если действия, сопряженные с ним, правомерны, а отрицательный результат, нанесенный ущерб являются следствием причин, которые,

- *во-первых*, не зависят от принимающего решение,
- *во-вторых*, не могут быть им заранее точно предвидимы.

Риск признается правомерным лишь при одновременном наличии следующих четырех условий:

1. Риск должен соответствовать значению той цели, для которой он предпринимается.
2. Цель эта не может быть достигнута обычными нерискованными средствами.
3. Риск не должен переходить в заведомое причинение ущерба.
4. Объектом риска, как правило, должны являться материальные, вещественные факторы, но не жизнь и здоровье человека.

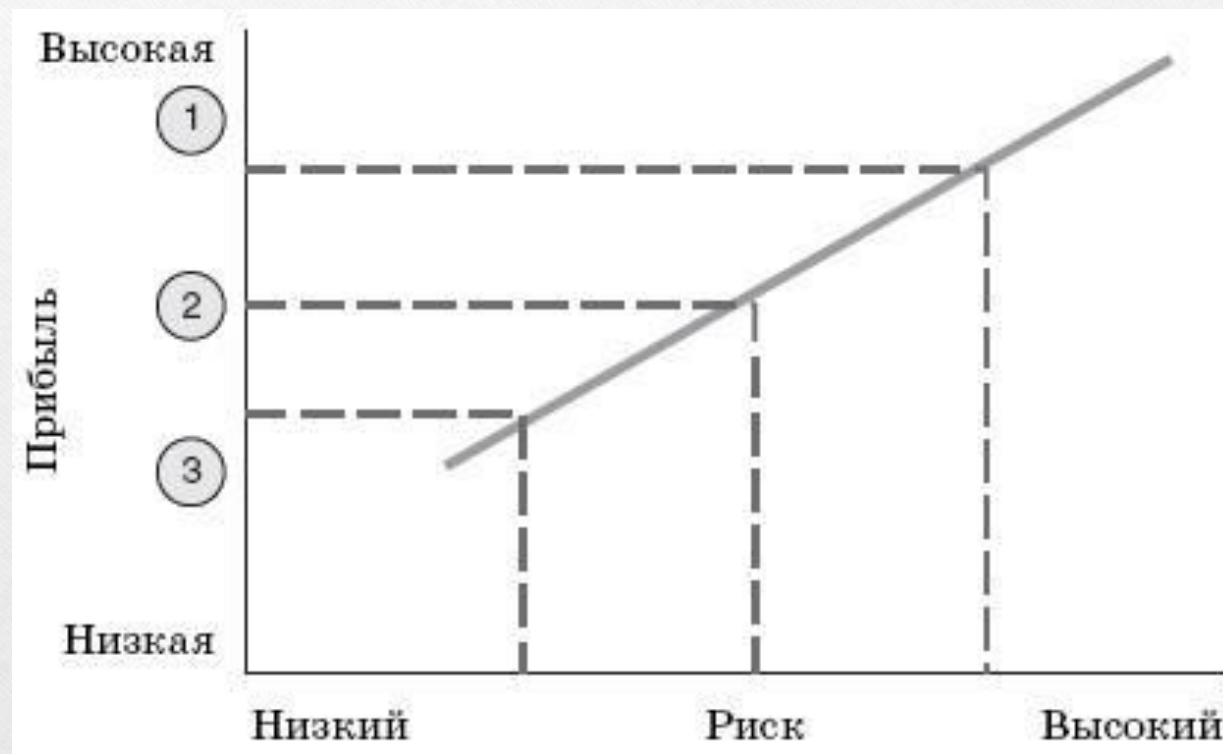
Нарушение хотя бы одного из этих условий исключает правомерность предпринимательского риска.

Постулаты рискологии

1. Риск это объективное свойство целенаправленной хозяйственной деятельности.
2. Риск обусловлен как объективными причинами - неполнотой информации о прошлом и настоящем, а также неопределенностью будущего, так и субъективными – принятие решений субъектом, оценка ситуации.
3. Риск субъекта хозяйствования никогда не бывает нулевым.
4. Большой уровень риска, как правило, сопряжен с надеждой на большой успех, но и с опасностью больших потерь (ущерба).
5. Уровень риска оригинальной, неапробированной бизнес-идеи, как правило, выше, чем для стандартных, типовых, рутинных решений
6. Сознательными, рациональными действиями этот уровень можно уменьшить до приемлемого значения.

**От риска нельзя уклониться принципе –
хозяйственная деятельность является рискованной
по своей природе**

Взаимосвязь прибыли и риска



Вопрос 3. Основные термины и определения

Структурные характеристики риска



Структурные характеристики риска

ОПАСНОСТЬ - потенциальная угроза возникновения ущерба или другой формы реализации риска, обусловленная спецификой объекта, особенностями рискованной ситуации и природой указанного ущерба.

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКУ - отражает сферу распространения исследуемой опасности, т.е. то, каким образом носитель риска будет ею затронут.

УЯЗВИМОСТЬЮ ОБЪЕКТА РИСКА - его способность получать ущерб в результате воздействия поражающих (вредных) факторов (то есть реализации риска).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИМИ РИСКАМИ - эта характеристика предполагает рассмотрение группы рисков (портфеля рисков). При этом взаимосвязь рисков понимается в самом широком смысле слова, а не только в значении наличия или отсутствия статистической зависимости. Анализ взаимодействия рисков, в свою очередь, может повлиять на понимание опасностей, которым подвержены исследуемые объекты.

Следует различать понятия «расход», «ущерб», «убытки» и «потери».

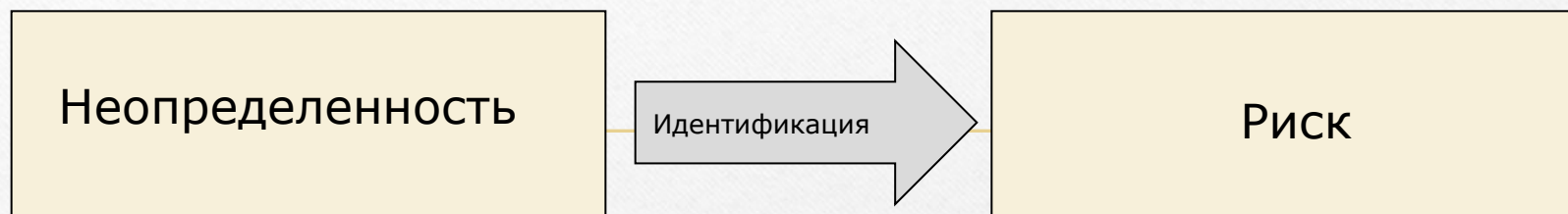
Любая нормальная хозяйственная деятельность неизбежно связана с **расходами**, тогда как ущерб и убытки имеют место при неблагоприятном стечении обстоятельств, просчетах и представляют собой дополнительные расходы сверх намеченных.

Ущерб – ухудшение или потеря свойств объекта. Риск реализуется через ущерб, который можно достаточно точно измерить.

Убытки – материальные потери и финансовые издержки хозяйствующих субъектов, возникающие в результате ликвидации последствий неблагоприятного стечения обстоятельств (восстановление имущества, репутации и т.д.)

Потери - непреднамеренное сокращение стоимости в результате реализации опасности (случайное отклонение прибыли, дохода, выручки в сторону снижения в сравнении с ожидаемыми величинами).

Неопределенность и риск



В отличие от неопределенности вообще, риск является измеримой величиной, его количественной мерой служит вероятность неблагоприятного исхода.

В основе риска лежит вероятностная природа рыночной деятельности и неопределенность ситуации при ее осуществлении.

Что такое неопределенность?

В кибернетике **неопределенность** интерпретируется как неудача (неуспех) в предсказании поведения некоторой системы на базе ее предполагаемых законов и доступной информации о ее начальном состоянии.

Под неопределенностью будем понимать состояние неоднозначности развития определенных событий в будущем, состояние нашего незнания и невозможности точного предсказания основных величин и показателей деятельности предприятия

Основные причины неопределенности

1. **Случайность**, т.е. будущее событие, которое в сходных условиях происходит неодинаково
2. **«Информационный разрыв»** - незнание или неполное знание сведений об окружающей внешней среде, связанных с ее нестабильностью, и, как следствие, отсутствие информации о будущем событии или ожидаемом результате предполагаемых или предпринимаемых действий, необходимых для принятия решений. Выделяют два класса источников информационного разрыва:
 - избыток информации
 - дефицит информации
3. **Разрыв в компетенции** - влияние субъективных факторов на результаты проводимых анализов.
4. **Противодействие**, т.е. несовпадение интересов сторон (трудовые конфликты, нарушения договорных обязательств, конфликты между подрядчиком и заказчиком), аварии техники и др.

Противодействие может быть двух видов

- сознательное противодействие участников рыночных процессов: конкурентов, недобросовестных партнеров, коррумпированных чиновников, уголовных элементов и т.д.;
- противодействие неблагоприятных обстоятельств, сопровождающих предпринимательскую деятельность: погодных условий, природных катаклизмов, аварий техники, случайных колебаний макро- и микроэкономических показателей, спроса, предложения, цен и т.д.

Противодействие первого рода носит активный субъективный характер и проявляется в конфликтных ситуациях. Сторонами конфликта являются, с одной стороны, предприниматель и менеджер, с их интересами, а с другой — субъект, оказывающий им противодействие, исходя из собственных целей.

Научным аппаратом, позволяющим выработать рациональную линию ведения предпринимателя в условиях конфликта сторон, является один методов исследования операций — **теория игр**.

В отличие от противодействия первого рода, активного и субъективного по своей природе, *противодействие второго рода* носит пассивный объективный характер и не может быть сведено к чьему бы то ни было злему умыслу. Научный аппарат решения подобных задач - **теория статистических решений**.

Свойства неопределенности

- Неопределенность присутствует в пространстве, времени, энергии, материи.
- Неопределенность тесно связана с информацией. Везде, где возможно отсутствие информации создает предпосылки для возникновения неопределенности.
- Неопределенность обладает жизненным циклом: возникновение неопределенности, уменьшение или увеличение неопределенности при появлении новой информации, переход в определенность.
- Неопределенность не исчезает, а переходит в определенность, исчезает лишь то количество информации, которое было задействовано в определенности.
- Неопределенность изменяется от 0 до бесконечности (количественный аспект).

Свойства неопределенности (продолжение)

- Неопределенность имеет свои формы (качественный аспект). Качественные характеристики неопределенности в очень большой степени зависят от системы, в которой они возникают.
- Неопределенность как категория теории познания взаимодействует с информацией. Когда информация равна 0, то неопределенность стремится к бесконечности. Если информация стремится к бесконечности, то неопределенность равна нулю.
- Мера неопределенности – энтропия. Энтропия - есть мера неупорядоченности системы.

Энтропия является объективной мерой отсутствия информации о системе.

Это мера принципиальной невозможности получения информации о неустойчивых системах.

Шеннон предложил информационную энтропию - H (отсутствие информации о системе) - неопределенность состояния системы описать следующим уравнением

$$H = 1/P$$

Позже появилась следующая формула:

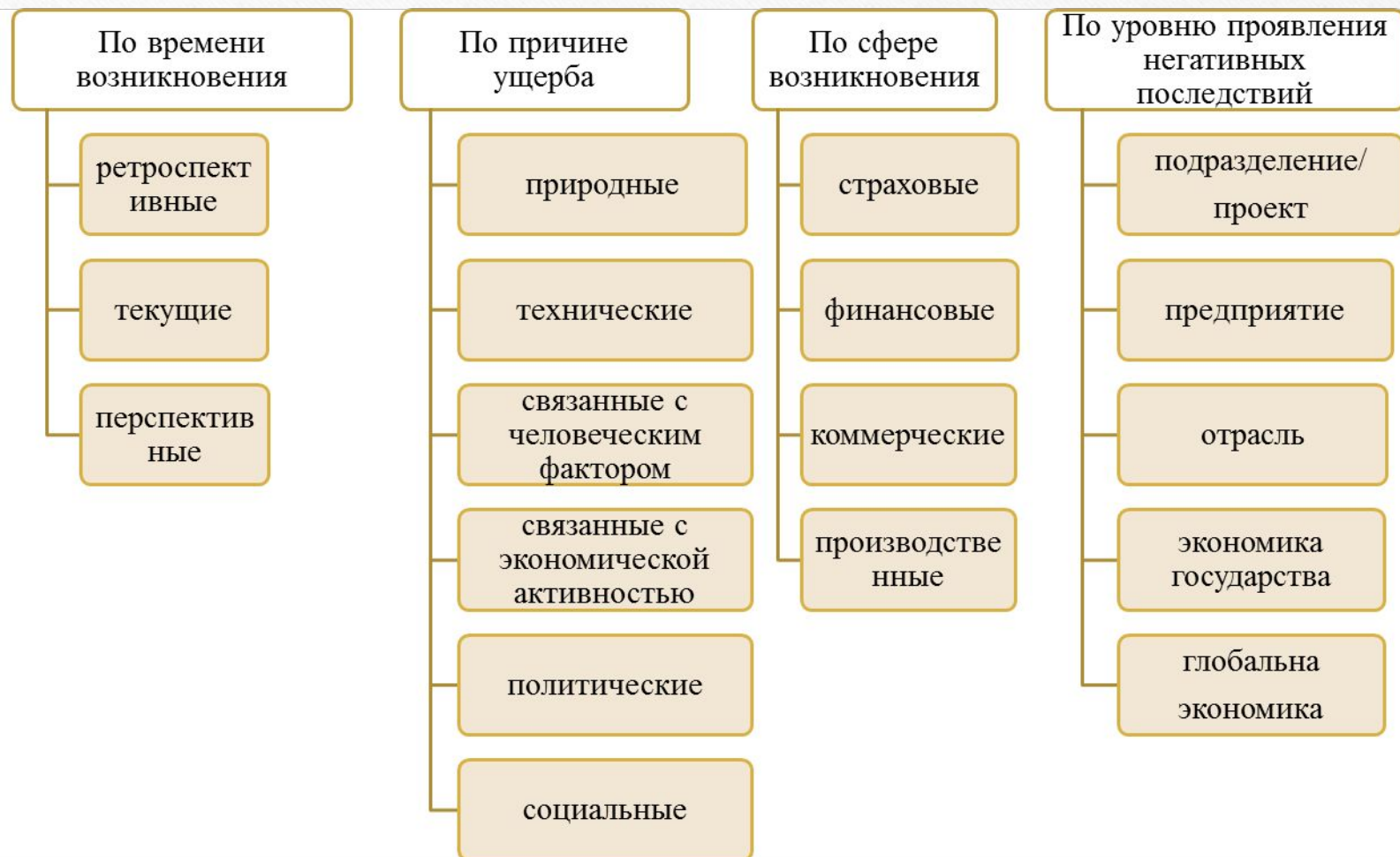
$$H = -\sum_{i=1}^n p_i \log p_i$$

- n – множество видов информации
- p_i - вероятность принятия решения с использованием этой информации.

Классификация рисков

Вопрос 4

Классификация рисков



Классификация рисков (продолжение)

По характеру учета

внутренние

внешние

По характеру последствий

чистые

спекулятивные

По влиянию на
экономический
результат

потеря дохода

потеря прибыли

имущественный
ущерб

возмещение
ущерба

По объекту

внеоборотные и
оборотные
активы

нематериальные
активы

свобода от
ответственности

персонал

информация

репутация

финансовое
положение

Чистый риск представляет собой неопределенную возможность появления **отрицательного результата** (ущерба, убытка, потерь) при наступлении некоторого события, без альтернативы возможного выигрыша.

Для чистых рисков характерным является наличие 2 возможных исходов при наступлении определенного события:

- отрицательный результат;
- сохранение ситуации в прежнем состоянии.

Виды чистых рисков:

природно-естественные,
политические риски,
экологические риски,
имущественные риски,
производственные риски,
технические риски,
коммерческие.

Спекулятивный риск представляет собой неопределенную возможность появления **любого (положительного или отрицательного) результата** при наступлении некоторого события.

Для спекулятивных рисков характерным является наличие 3 возможных исходов при наступлении определенного события:

- отрицательный результат;
- сохранение ситуации в прежнем состоянии;
- положительный результат

Причинами возникновения спекулятивных рисков могут быть изменение конъюнктуры рынка, изменение курсов валют, изменение налогового законодательства и т. п.

Спекулятивными являются все финансовые риски.

Внутренние риски предприятия

(A1) операционно-технологические риски, порождаемые сбоями в производственных процессах

(A2) административно-управленческие риски, порождаемые ошибками управления предприятием на всем цикле разработки, принятия и реализации управленческих решений

(A3) инженерно-научные риски, обусловленные просчетами в проектировании обновления продукции предприятия, совершенствования технологии производства

(A4) структурные риски, вытекающие из несовершенства структуры организации, а также обусловленные ошибками при формировании и модернизации ее структуры

(A5) ресурсные риски, связанные с нарушениями в ресурсном обеспечении предприятия

(A6) кадровые риски, обусловленные угрозами связям ключевых сотрудников с организацией (инвалидность, вынужденный переезд в другой город или страну, переход в другую организацию и т.п.), а также ошибками при формировании организационной культуры предприятия

(A7) криминальные риски, порождаемые преступными посягательствами персонала на ценности предприятия как следствие ошибок в кадровой политике и организации учета и охраны ценностей

Внешние риски прямого воздействия

(B1) риски
покупателя

(B2) риски
поставщиков
сырья и
материалов

(B3) риски
транспортных
организаций

(B4)
консультационные
риски

(B5) конкурентные
риски

(B6) риски
государственного
регулирувания

(B7) риски
отношений с
субподрядчиками

(B8) кредитно-
финансовые риски

Внешние риски косвенного воздействия

(C1) природные риски, порождаемые катастрофическими природными явлениями,

(C2) техногенные риски, связанные с авариями на промышленных, транспортных и других объектах экономической и военной инфраструктуры,

(C3) экономические риски, порождаемые несовершенством национального и мирового рынка, неравномерностью экономического развития отраслей, стран и регионов, изменениями в системе налогов, тарифов и пошлин и т.д.,

(C4) политико-правовые риски, обусловленные изменениями в правовой и политической среде бизнеса, а также геополитического положения страны,

(C5) научно-технические риски, вызываемые изменениями в науке, технике, технологии,

(C6) социально-политические риски, вызываемые негативными изменениями в социально-политическом климате страны,

(C7) социо-культурные риски, связанные с изменением ценностных ориентации в обществе,

**Причины, факторы и
последствия и объекты риска**

Вопрос 5

Логическая последовательность реализации неопределенности и риска



Последствия риска — события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска.

Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы достижения стратегических и операционных целей организации

Причины риска

спонтанность природных, экономических, политических, социальных и др. процессов и явлений, (стихийные бедствия, непредсказуемость колебаний спроса и предложения, колебания цен, валютных и биржевых курсов, инфляция, внезапные изменения налогового, таможенного, валютного законодательства)

ненадежность технических и производственных систем или их элементов, технологических процессов, а также проблемы функционирования менеджмента предприятия.

неполноту, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение,

наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов.

ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации решений;

Причины риска

невозможность однозначного познания объекта при сложившихся в данных условиях уровне и методах научного познания;

относительная ограниченность сознательной деятельности человека, существующие различия в социально-психологических установках, идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения.

необходимость выбора новых инструментов воздействия на экономику в условиях перехода от экстенсивных к интенсивным методам развития;

несбалансированность основных компонентов хозяйственного механизма: планирования, ценообразования, материально-технического снабжения, финансово-кредитных отношений.

недобросовестное поведение персонала, конкурентов, партнеров, поставщиков, потребителей;

промышленный шпионаж и др.

Факторы риска

Фактор риска - обстоятельство, влияющие на вероятность или последствия реализации риска, но не являющееся его непосредственной причиной

1. **Системные или неконтролируемые**, на которые организация не может воздействовать (факторы внешней среды косвенного воздействия).
2. **Слабо контролируемые факторы**, на которые организация не может влиять
3. **Контролируемые факторы (внутренние)** - относятся факторы, характеризующие непосредственно данную фирму- это производственный потенциал, техническое оснащение, уровень предметной и технологической специализации, организация труда, уровень производительности труда, степень кооперированных связей и т.д.

Системные или неконтролируемые факторы риска

- природная среда (погода, катаклизмы и т.д.);
- политическая обстановка внутри страны и за ее пределами;
- правовые условия (изменения в законах);
- экономические условия (налоги, инфляция, ставка процента, занятость и т.д.);
- технологические условия (НТП);
- социальные условия (обычай, ценности, традиции и т.д.).

Слабо контролируемые факторы

- действия государства, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов (изменения законодательства, изменения в налоговой системе и др.),
- конкуренция,
- взаимоотношения с хозяйствующими партнерами (поставщиками, потребителями, финансовыми организациями, страховыми и транспортными компаниями и т.д.),
- коррупция и бюрократия

Контролируемые факторы (внутренние) риска

Экономические: <ul style="list-style-type: none">• нерациональная производственная программа;• брак;• недооценка конкурентов.	Организационные <ul style="list-style-type: none">• нерациональная организация;• плохой маркетинг;• неадекватная реклама;• необоснованная концентрация или специализация производства.	Финансовые: <ul style="list-style-type: none">• нерациональная финансовая политика;• кредиторская задолженность;• неверные инвестиции.	Технико-эксплуатационные <ul style="list-style-type: none">• отказ оборудования (неисправность, нарушение условий эксплуатации);• моральное старение оборудования;• неудовлетворительная технология.	Социальные: <ul style="list-style-type: none">• некомпетентность или недобросовестность сотрудников предприятия;• текучесть кадров;• низкая зарплата.
Другие факторы	Риски безопасности Информационные риски			

Последствия риска

Последствия большинства неблагоприятных событий не ограничивается каким-либо одним видом ущерба. Первоначальная причина влечет за собой последовательность событий, развивающихся по цепочке согласно «принципу домино».

КЛАССИФИКАЦИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ РИСКА:

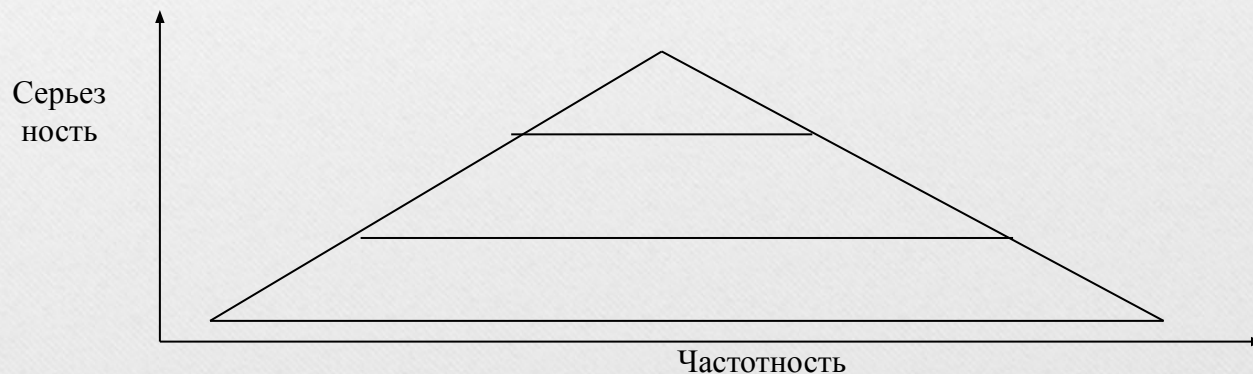
1. По признаку размера
2. По частоте возникновения убытка
3. По признаку тесноты зависимости убытка от причины его возникновения
4. В зависимости от объекта или субъекта, которому нанесен убыток
5. По виду потерь
6. Направления промышленно-хозяйственной деятельности фирмы

1. По признаку размера все убытки делятся на:

- катастрофические,
- большие,
- средние,
- малые.

2. По частоте возникновения убытка:

- Редкие (малая вероятность)
- Умеренные (средняя вероятность)
- Частые (высокая вероятность)



Треугольник Хейнса (группировка рисков по серьезности ущерба и их частоте).

3. По признаку тесноты зависимости убытка от причины его возникновения

- **Прямые убытки** – это непосредственный ущерб здоровью и безопасности рабочих и служащих, имуществу или имущественным интересам
- **Косвенные убытки** – являются опосредованным следствием реализации риска и возникают из-за невозможности какое-то время осуществлять нормальную деятельность предприятия. Косвенному убытку обязательно предшествует прямой убыток.

К ним относятся:

- упущенная выгода фирм вследствие остановки производства;
- убытки в виде претензий и исков из-за невыполнения обязательств перед контрагентами;
- потеря репутации в деловом мире;
- юридические издержки и т.д.

При оценке масштабов потенциальных убытков учитывают так называемый **«эффект вершины айсберга»**. Он состоит в том, что *прямые убытки* – это лишь «вершина», так как зачастую они составляют лишь небольшую часть реального ущерба.

4. В **зависимости от объекта или субъекта**, которому нанесен убыток

4.1 Убытки связанные с имуществом проявляются в виде прямого и косвенного ущерба имуществу.

4.2 *Убытки, связанные с персоналом проявляются в виде:*

- **ущерба жизни и здоровью персонала.**
- **убытков, связанных содержанием и качеством менеджмента, организацией производства, сбыта, рекламы и т. д.**
- **убытков, связанных с ключевыми специалистами.**

4.3 *Убытки, связанные с ответственностью.*

4.4 *Убытки, связанные с доходами.*

5. По виду потерь:

Материальные виды потерь проявляются в непредусмотренных заранее дополнительных затратах или прямых потерях оборудования, имущества, продукции, сырья, энергии и т.д.

Трудовые потери представляют потери рабочего времени, вызванные случайными, непредвиденными обстоятельствами.

Финансовые потери - это прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, потерей денежных средств и ценных бумаг, финансовые потери при недополучении или неполучении денег из предусмотренных источников, при невозврате долгов, неоплате покупателем поставленной ему продукции, уменьшении выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию и услуги.

Потери времени существуют тогда, когда процесс хозяйственной деятельности идет медленнее, чем было намечено. Прямая оценка таких потерь осуществляется в часах, днях, неделях, месяцах запаздывания в получении намеченного результата.

Специальные виды потерь имеют место в виде нанесения ущерба здоровью и жизни людей, окружающей среде, престижу предприятия, а также вследствие других неблагоприятных социальных и морально-психологических последствий. Чаще всего специальные виды потерь крайне трудно определить в количественном, тем более в стоимостном выражении

6. Направления промышленно-хозяйственной деятельности фирмы:

6.1. связанные с производственным процессом;

6.2. связанные с реализацией продукции – судебные издержки, штрафы, пени;

6.3. связанные с приобретением сырья, полуфабрикатов, комплектующих;

6.4. связанные с обслуживанием производственного процесса;

6.5. связанные с выполнением обязательств перед другими субъектами.

6.6. связанные с управлением предприятием

Объекты риска

- внеоборотные активы
- оборотные активы
- нематериальные активы
- персонал
- свобода от ответственности
- информация
- финансовое положение, безопасность, потенциал предприятия

Виды рисков
(выполнить самостоятельно)

Вопрос 6

Раскрыть сущность следующих видов рисков

1. Природно-естественный риск
2. Технический риск
3. Транспортный риск
4. Информационный риск
5. Коммерческий риск
6. Кредитный риск
7. Валютный риск
8. Инвестиционный риск
9. Имущественный риск
10. Инновационный риск
11. Инфляционный риск
12. Политический риск
13. Риск неплатежеспособности
14. Экологический риск
15. Страновой риск

Производственный риск

Производственный риск — это вероятность убытков или дополнительных издержек, связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т. п.

В современных условиях в России производственный риск велик, поэтому производственная деятельность стала наиболее рискованной

Виды проявления и причины производственного риска

Невыполнение
запланированного объема
выпуска изделий

- нехватка трудовых ресурсов
- низкая эффективность кадров
- низкая эффективность технических ресурсов
- низкая надежность технических средств
- нестабильное обеспечение материальными и энерго- ресурсами, топливом

Рост затрат на производство
продукции

- увеличение материальных затрат из-за перерасхода материалов, сырья, топлива, энергии, а также за счет увеличения транспортных расходов, торговых издержек, накладных и других дополнительных расходов
- рост фонда оплаты труда за счет превышения намеченной численности либо выплат более высокого, чем запланировано, уровня заработной платы отдельным сотрудникам
- низкое качество продукции
- простои производства из-за аварий, перебоев с поставками материальных ресурсов, топлива, энергии

Нанесение ущерба
здоровью сотрудников,
непосредственно
участвующих в
производстве

- нарушение правил техники безопасности
- вредность производства

Загрязнение окружающей
среды и нанесение ущерба
здоровью людей, не
имеющих отношения к
данному производству

- превышение лимитов объемов загрязнения окружающей среды
- техногенные аварии

Для промышленного производства наиболее тяжелым проявлением производственного риска является возникновение аварийной ситуации

Причины аварийных ситуаций:

- природные — землетрясение, наводнение, оползни, ураган, смерч, удар молнии, шторм (на море), извержение вулкана и т. д.;
- техногенные — износ зданий, сооружений, машин и оборудования, ошибки при проектировании или монтаже, злоумышленные действия, ошибки персонала, повреждение оборудования при строительных и ремонтных работах и др.;
- смешанные — нарушение природного равновесия в результате техногенной деятельности человека, например возникновение нефтегазового фонтана при разведочном бурении скважин или оползня при строительных работах.

Эти события вызывают несколько групп неблагоприятных последствий:

- взрыв;
- пожар;
- поломка механизмов и оборудования;
- нанесение ущерба окружающей среде;
- нанесение ущерба персоналу;
- нанесение ущерба третьим лицам,
- снижение производства продукции и остановка производства

Логистический риск

Логистический риск — это риски выполнения логистических операций в транспортировке, складировании, грузопереработке, управлении запасами и риски логистического менеджмента, возникающие на разных уровнях декомпозиции логистической системы.

Логистическими рисками являются возможности наступления таких событий после принятых решений, в результате которых компания теряет полностью или частично свои материальные ресурсы, продукцию, товар, их потребительские качества, несет дополнительные логистические расходы

Классификационная схема ЛОГИСТИЧЕСКИХ РИСКОВ КОМПАНИИ

Классификация внутренних и внешних логистических рисков				
Снабжение	Транспортирование	Хранение	Производство	Сбыт
Срыв обеспечения плана производства материальными ресурсами	Срыв поставок, недополучение продукции, нарушение сроков	Превышение объема хранения и нарушение производственного ритма	Срыв плана производства из-за необеспеченности мощностями	Падение покупательской способности на рынках
Срыв программы комплектации производства	Увеличение транспортных издержек, срыв финансовых обязательств	Утрата (хищение) имущества в складском хозяйстве	Срыв производственной программы из-за поломок	Срыв продаж из-за изменений сегмента рынка
Нестабильность входных цен на материальные ресурсы	Ущерб в результате погодных условий, включая стихийные бедствия	Повреждение или уничтожение ТМЦ в результате поломки систем жизнеобеспечения	Срыв производственной программы из-за необеспеченности	Падение сбыта из-за неконкурентоспособности продукции
Несвоевременность поставки материальных ресурсов	Риски, связанные с эксплуатацией технических средств логистической системы	Повреждение или утрата ТМЦ в процессе хранения по неосторожности	Риск некачественной продукции логистическим причинам	Ущерб, связанный с несвоевременной доставкой потребителю
	Утрата груза в результате хищения, пропажи без вести, угона транспорта	Риск повреждения или уничтожения в результате пожара, стихийных бедствий	Внутрисменные простои из-за срывов в производственной логистике	Замораживание запасов продукции сверх нормативов
	Ущерб окружающей среде при транспортировке груза		Срывы производства из-за технологической необеспеченности	
	Риск гражданской ответственности, возникшей в связи с ущербом при транспортировке груза		Некачественные технологические процессы	

Задания на повторение

1. Приведите примеры чистых рисков, спекулятивных рисков.
2. Приведите примеры реализации прямого и косвенного ущерба
3. Приведите примеры рисков, связанных с производственным процессом

Задание для обсуждения

Вспомните ситуацию сложившуюся в экономике в связи с извержением вулкана на леднике Эйяфьяллайекюль, расположенного в 150 километрах от столицы Исландии — Рейкьявика, которое началось в конце марта 2010 года.

Проснувшийся вулкан в Исландии создал миру проблемы с авиасообщением, каких не было со времен Второй мировой войны. «Летающая» Европа встала, да так крепко, что это назвали масштабным форс-мажором и «вулканическим» кризисом.

Отмена авиасообщения над Европой длилось всего неделю: с 14 по 20 апреля. Но за это время кризис охватил 29% мировой авиации, ежедневно от него страдали 1,2 миллиона пассажиров, а перевозчики потеряли 2,5 млрд евро. В туристической отрасли убытки тоже огромны. Только крупнейший европейский туроператор TUI Travel потерял 30 миллионов долларов.

Определите:

- Субъектов риска
- Объекты риска
- Причины риска
- Факторы риска
- Последствия риска

Задание для обсуждения

На одном из крупных производств выпускалась модель компании Siemens, винтики поставляла сторонняя компания. В рамках очередного пересмотра цен на компоненты обнаружили эффективную стоимость на винты от нового поставщика.

Винты прошли все лабораторные испытания, их проверяли как отдельный компонент, никто не запустил полную и повторную проверку готового телефона, так как это было дорого и долго, решение нужно было принимать быстро.

Полный список тестов был внушителен, проверяли винты на срыв резьбы, на поведение в воде и коррозию (зачем? это было явно лишним). Телефоны с этими винтами пошли в серию, и никаких проблем с ними не было, пока через два года в сервисы не стали поступать аппараты, у которых оказались треснутыми пластиковые ободки вокруг винтов.

Никакой особой проблемы для устройств это не представляло, но кто-то из инженеров обратил внимание на этот казус и решил его изучить. К удивлению этого инженера, практически каждый аппарат, изготовленный с новыми вариантами винтов, имел этот брак после пары лет использования. Оказалось, что сплав, который использовал производитель винтов, отличался по своим физическим свойствам от предыдущего, он «гулял» в зависимости от температуры, что и создавало проблемы пластиковой окантовке. Риск смены поставщика в этом случае не вылился в какие-то серьезные проблемы, хотя могло быть ровно иначе.

Определите:

- Субъектов риска
- Объекты риска
- Причины риска
- Факторы риска
- Последствия риска

Задание для обсуждения

Минтранс выясняет, стоит ли ввести сбор за проезд по федеральным трассам с автомобилем массой от 3,5 до 12 т, рассказал «Ведомостям» федеральный чиновник. Минтранс не ответил на запрос. Грузовики массой от 3,5 т используются, как правило, для доставки на небольшие расстояния – например, из распределительного центра в точки продаж. В основном они работают на коротких отрезках. Введение платы «Платону» для данного класса автомобилей сильно ударит по перевозчикам, использующим мелко- и среднетоннажные машины. Себестоимость перевозки единицы товара вырастет и от таких перевозок откажется грузоотправитель.

Дальние перевозки грузовиками от 3,5 т чаще всего экономически невыгодны. Из Москвы в Тверь стоимость перевозки грузовиками массой 5 и 20 т отличается всего на 10–12% и затраты на перевозку единицы товара оказываются значительно выше. Сборы в федеральный дорожный фонд распространение «Платона» на менее крупные автомобили вряд ли повысит, но это будет стимулировать укрупнение рынка: те, кто раньше использовал собственный транспорт, будут пользоваться услугами коммерческих перевозчиков, которые могут формировать сборные грузы, снижая себестоимость перевозки.

В итоге может повыситься эффективность логистики, развитие рынка: индивидуальный перевозчик не может полностью выполнить все требования транспортного законодательства – обучать сотрудников, соблюдать режим труда и отдыха, обеспечивать техническое обслуживание, предрейсовый медицинский осмотр

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !