



# ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

Выполнили: Каракурт И.С., Хубайбуллин Б.Р.

Группы: ЭБ-41-16, ЭБ-43-16

# Весь процесс управления рисками можно отобразить следующим образом:

Постановка целей управления рисками;

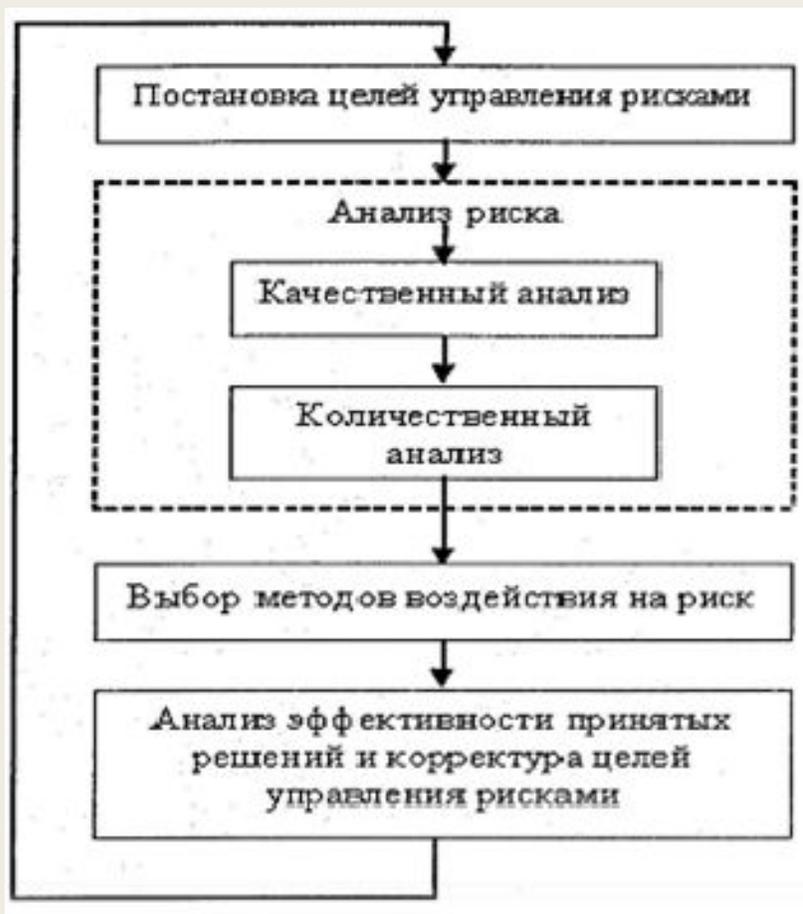
Анализ риска;

Качественный анализ

Количественный анализ;

Выбор методов воздействия на риск;

Выбор методов воздействия на риск;



# СХЕМА ПРОЦЕССА УПРАВЛЕН ИЯ РИСКАМИ

# Анализ риска:

Базовым этапом, позволяющим сформировать дальнейшую стратегию управления рисками является этап анализа риска. Анализ риска включает сбор и обработку данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска. Сбор и обработка данных по аспектам риска – один из важнейших этапов процесса управления риском, поскольку процесс управления в первую очередь предполагает получение, переработку, передачу и практическое использование различного рода информации.

# Анализ риска:

Полученная на этом этапе информация должна быть достоверной, качественно полноценной и своевременной. В зависимости от целей и характера рискованного вложения капитала это может быть информация:

- о вероятности наступления рискованного события;
- о финансовой устойчивости и платежеспособности партнеров, клиентов, конкурентов;
- о политической и экономической ситуации в стране партнера по внешнеэкономической деятельности;
- о состоянии рынка определенных товаров и услуг;
- об условиях страхования и др.

# Качественны й анализ:

Качественный анализ предполагает выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск, то есть:

- установление потенциальных зон риска;
- идентификацию всех возможных рисков;
- выявление практических выгод и возможных негативных последствий, которые могут наступить при реализации содержащего риск решения.

В процессе качественного анализа важно не только установить все виды рисков, которые угрожают проекту, но и по возможности выявить возможные потери ресурсов, сопровождающие наступление рисков событий.

Результаты качественного анализа служат важной исходной информацией для осуществления количественного анализа.

## Количественный анализ:

Количественный анализ предполагает численное определение отдельных рисков и риска проекта (решения) в целом. На этом этапе определяются численные значения вероятности наступления рисков событий и их последствий, осуществляется количественная оценка уровня риска, определяется также допустимый в данной конкретной обстановке уровень риска. Количественная оценка вероятности наступления отдельных рисков и то, во что они могут обойтись, позволяет выделить наиболее вероятные по возникновению и весомые по величине потерь риски, которые будут являться объектом дальнейшего анализа для принятия решения о целесообразности реализации проекта.

# Выбор методов воздействия на риск:

Суть статистического метода заключается в том, что изучается статистика потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве, устанавливается величина и частотность получения того или иного экономического результата и составляется наиболее вероятный прогноз на будущее.

Статистический метод количественной оценки риска требует наличия значительного массива данных, которые не всегда имеются в распоряжении предпринимателя. Сбор и обработка данных могут весьма дорого обойтись. Поэтому часто при недостатке информации приходится прибегать к другим методам.

# Выбор методов воздействия на риск:

Суть экспертного метода заключается в получении количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов.

Применение этого метода особенно эффективно при решении сложных неформализуемых проблемных ситуаций, когда неполнота и недостоверность информации не позволяют использовать статистический или другие формализованные методы для количественной оценки риска.

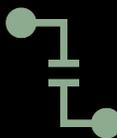
К недостаткам этого метода относятся отсутствие гарантий достоверности полученных оценок, а также трудности в проведении опроса экспертов и обработке полученных данных.



Наиболее приемлемым вариантом для практики является комбинация из статистического и экспертного методов.



В результате проведения анализа риска получается картина возможных рисков событий, вероятность их наступления и последствий. После сравнения полученных значений рисков с предельно допустимыми вырабатывается стратегия управления риском, и на этой основе – меры предотвращения и уменьшения риска.



Все вышеперечисленное позволяет сделать вывод о том, что для эффективного анализа всего многообразия рисков в деятельности предприятия необходимо применять целый комплекс методов, что, в свою очередь, подтверждает актуальность разработки комплексного механизма управления рисками.

Анализ  
эффективности  
принятых  
решений и  
корректировка  
целей  
управления  
рисками, и к  
началу.

Внимание!!!



Спасибо за внимание