

# РИСК И ЕГО РАЗНОВИДНОСТИ.

Выполнила: студентка гр. 69 М-3  
Репунова Валентина Евгеньевна.

Любой хозяйствующий субъект, в своей деятельности сталкивается с риском. Риск, лежит в основе принятия всех управленческих решений(представляет собой акт субъекта управления (руководителя организации или группы руководящих лиц), направленный на выбор из нескольких альтернативных вариантов развития организации одного варианта, обеспечивающего достижение намеченных целей с наименьшими издержками).

Риск — это возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода производственно-хозяйственной или какой-либо другой деятельности.



Неблагоприятной ситуацией или неудачным исходом при этом могут быть:

- упущенная выгода;
- убыток (потеря собственных средств);
- отсутствие результата (ни прибыли, ни убытка);
- недополучение дохода или прибыли;
- событие, которое может привести к убыткам или недополучение доходов в будущем.



## Разновидности рисков:

### Виды рисков по роду опасности:

**Техногенные риски** — это риски, связанные с хозяйственной деятельностью человека (например, загрязнение окружающей среды);

**Природные риски** — это риски, не зависящие от деятельности человека (например, землетрясение);

**Смешанные риски** — это риски, представляющие собой события природного характера, но связанные с хозяйственной деятельностью человека (например, оползень, связанный со строительными работами).

### Виды рисков по сферам проявления:

**Политические риски** — это риски прямых убытков и потерь или недополучения прибыли, из-за неблагоприятных изменений политической ситуации в государстве или действий местной власти;

**Социальные риски** — это риски, связанные с социальными кризисами;

Экологические риски — это риски, связанные с вероятностью наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц;

**Коммерческие риски** — это риски экономических потерь, возникающие в любой коммерческой, производственно-хозяйственной деятельности. В состав коммерческих рисков включают финансовые риски (связанные с осуществлением финансовых операций) и производственные риски (связанные с производством продукции (работ, услуг), осуществлением любых видов производственной деятельности);

**Профессиональные риски** — это риски, связанные с выполнением профессиональных обязанностей (например, риски, связанные с профессиональной деятельностью врачей, нотариусов и т.д.).



## Виды рисков по возможности предвидения:

**Прогнозируемые риски** — это риски, которые связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового рынка, предсказуемым развитием конкуренции и т.п. Предсказуемость рисков, носит относительный характер, так как прогнозирование со 100%-ным результатом исключает рассматриваемое явление из категории рисков. Например, инфляционный риск, процентный риск и некоторые другие их виды;

**Непрогнозируемые риски** — это риски, отличающиеся полной непредсказуемостью проявления. Например, форс- мажорные риски, налоговый риск и др.



## **Виды рисков по источникам возникновения:**

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.

К этой группе рисков могут быть отнесены: инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, налоговый риск;

Внутренний (несистематический или специфический) риск — это риск, зависящий от деятельности конкретного предприятия. Он может быть связан с неквалифицированным финансовым менеджментом, неэффективной структурой активов и капитала, чрезмерной приверженностью к рисковым (агрессивным) операциям с высокой нормой прибыли, недооценкой хозяйственных партнёров и другими факторами, отрицательные последствия, которых в значительной мере можно предотвратить за счёт эффективного управления рисками.



### Виды рисков по размеру возможного ущерба:

**Допустимый риск** — это риск, потери по которому не превышают расчётной суммы прибыли по осуществляемой операции;

**Критический риск** — это риск, потери по которому не превышают расчётной суммы валового дохода по осуществляемой операции;

**Катастрофический риск** — это риск, потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала (может сопровождаться утратой заёмного капитала).

### Виды рисков по комплексности исследования:

Простой риск характеризует вид риска, который не расчленяется на отдельные его подвиды. Например, инфляционный риск;

Сложный риск характеризует вид риска, который состоит из комплекса подвидов. Например, инвестиционный риск (риск инвестиционного проекта и риск конкретного финансового инструмента).



## ***Виды рисков по характеру проявления во времени:***

Постоянный риск характерен для всего периода осуществления операции и связан с действием постоянных факторов. Например, процентный риск, валютный риск и т.д;  
Временный риск характеризует риск, носящий перманентный характер, возникающий лишь на отдельных этапах осуществления финансовой операции. Например, риск неплатёжеспособности предприятия.

## ***Виды рисков по возможности страхования:***

Страхуемые риски — это риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям;

Нестрахуемые риски — это риски, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке.





## Анализ и оценка последствий риска.

Одним из важнейших критериев оценки управленческого решения является приемлемость риска. Чтобы предупредить значительный ущерб при принятии решений, необходимо анализировать риск и определять его последствия. Анализ риска, позволяет получить информацию о целесообразности реализации проекта и предусмотреть меры по защите от возможных потерь.

Исследование экономических рисков, начинается с выбора принципов, обеспечивающих системный подход к данному предмету, комплексность изучения, использование системы показателей, непрерывность аналитического процесса.



***К важнейшим принципам анализа риска, можно отнести следующие:***

- потери от риска независимы друг от друга;
- потеря по одному направлению из портфеля рисков, не обязательно увеличивает вероятность потери по другому (за исключением, форс-мажорных обстоятельств);
- максимально возможный ущерб не должен превышать финансовых возможностей участника.

*Оценка последствий рисков - это определение, количественным или качественным способом величины (степени) рисков.*

Анализ риска, является одним из самых сложных этапов управления. Он подразделяется на два дополняющих друг друга вида: качественный и количественный анализ.

Качественный анализ - характеризуется сравнительной простотой, его главная задача - определить факторы риска, этапы и работы, при выполнении которых он возникает;

Количественный анализ — означает, численное определение размеров рисков отдельных мероприятий и проекта в целом;



## *Критериями, с помощью которых, можно дать количественную оценку целесообразности принятия решения в условиях риска, могут быть:*

-вероятность получения предполагаемого результата и возможность отрицательного отклонения от него;

- время, необходимое для реализации принимаемого решения.

При количественном анализе риска, могут использоваться различные методы. Наиболее распространенными среди них, являются: статистический, аналитический, метод экспертных оценок, анализ целесообразности затрат, использование аналогов. Широко применяются при этом различные формулы, графики, таблицы.

## *Для проведения анализа, риски классифицируют по различным признакам:*

-источникам и причинам возникновения;

-уровню принятия решения;

-величине временного периода от принятия решения до наступления его последствий;

-вероятности риска;

-величине потерь и др.

Итоговые результаты качественного анализа риска, в свою очередь, служат исходной информацией для проведения количественного анализа.

Однако, осуществление количественной оценки встречает и наибольшие трудности, связанные с тем, что для количественной оценки рисков, нужна соответствующая исходная информация.

**-Простите, мы не встречались с Вами  
на прошлогоднем бизнес-семинаре  
«Рискованное инвестирование  
крупных средств»?..**

