

ТЕМА 1. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Алгоритм системы выбора метода управления рисками

1. Создается граница эталона сравнения, данная граница, отражает риск, начиная с которого компания считает для себя необходимым оказывать воздействие на риски, с целью избегания/минимизации или увеличения выгоды/максимизация выгоды от использования мероприятий по управлению рисками. Если риск не попадает в данную границу, то риск считается незначительным или имеет низкий шанс, на то, что он произойдет.

2. Определение потерь. Если потери от наступления риска, ниже предполагаемых затрат от использования методов управления рисками на производстве, то в данном случае, недопустимо использование данных методов (исключая случаи «обкатки» методик). В этом случае следует прибегать к стратегиям управления рисками. В противном случае идет переход на следующий шаг анализа рисков.

3. Ожидаемая выгода, от использования стратегий по управлению рисками, должна быть выше или равна базово принятым на предприятии. Данная выгода включает в себя получение альтернативной прибыли, от устранения факторов, если данная выгода не является существенной, то данные мероприятия не целесообразны, если мероприятия отражают существенную выгоду или равны, то это способствует проведению стратегий управления рисками на производстве, так как в данном случае или проверяется механизм управления рисками, или достигается прямая выгода для предприятия.

4. После первых трех этапов, отображающих, целесообразность управления рисками, необходимо отнести риски к управляемым и неуправляемым. Если предприятие не имеет возможности управлять рисками, в силу их возникновения (политические, социальные риски, риски связанные с изменением законодательства в сфере налогообложения и тд.), то риск является не управляемым, в данном случае предприятие не имеет возможности использовать различные приемы снижения вероятности и или управления риском, но имеет возможность прогнозировать возможные последствия, которые позволят ей применять политику минимизации потерь от наступления риска. Если риск имеет степень управляемости (слабоуправляем, управляем, высокоуправляем), то на первоначальных этапах возможно применение различных методов, по снижению негативного влияния риска, его устранению или переводу в более низкий разряд, основной задачей по данной политике является максимизация выгоды от использования различных методов управления рисками.

5. Этап амортизации предполагает наблюдения за рисками после проведения различных мероприятий, так как ситуация на рынке не является стабильной, и возможны кардинальные изменения в процессе изменения рисков, амортизация предполагает возможность частичного «сворачивания» программ по управлению рисками, в случае если принятая мера не является соразмерной.

6. Процесс должен быть непрерывным, и повторяться многократно, данный факт позволит избежать скачкообразное перемещение рисков из одной области наблюдения в другую и позволит просматривать тенденции изменения на предмет более совершенного управления.