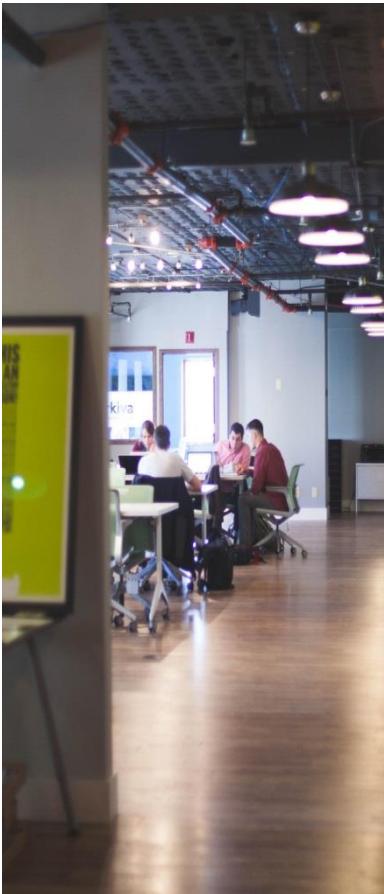


ЕНУ им.Л.Н.Гумилева

**ТЕМА 3. КЛАССИФИКАЦИЯ
И МОРФОЛОГИЧЕСКИЙ
АНАЛИЗ РИСКОВ В
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

профессор РАХМЕТУЛИНА Ж.Б



ПЛАН

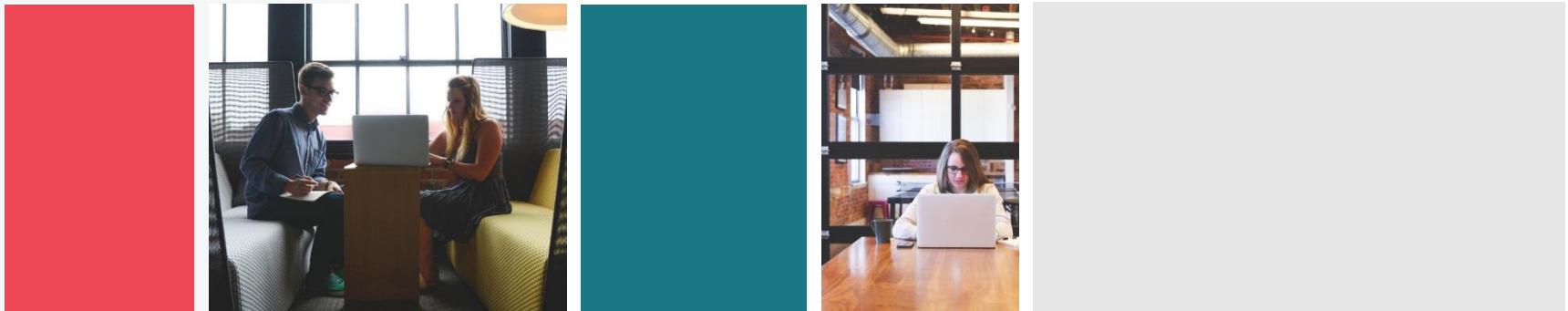


- Классификация и системный классификатор рисков
- Классификация рисков
- Морфологический анализ рисков в базовых и нестандартных хозяйственных ситуациях

**КЛАССИФИЦИРОВАНИЕ –
это процесс формирования групп
объектов на основе выявления
отношений сходства и различия.**

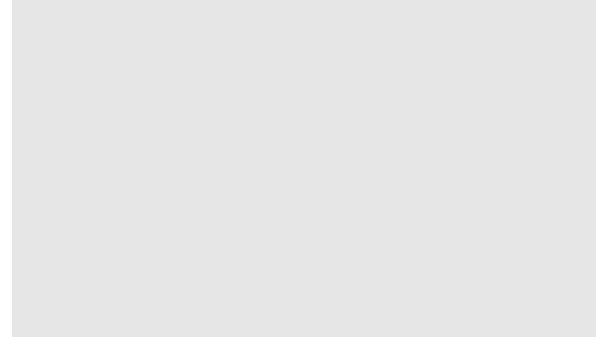
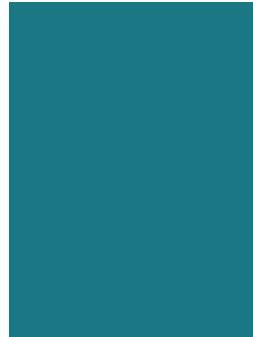
**КЛАССИФИКАТОР –
это принцип, правило, метод,
обеспечивающие разделение объектов
на отдельные, в каком – либо смысле
однородные совокупности**

Семантические требования к классификации



- принцип «сходство - различие»
- принцип развития
- принцип непрерывности

Системный классификатор



- Принцип системности
- Принцип необходимой точности
- Принцип сравнимости
- Принцип единства классификации
- Принцип повышения уровня общности
- Принцип конструктивности
- Принцип инвариантности

Риски предприятия



риски предприятия

производственный

финансовый

коммерческий

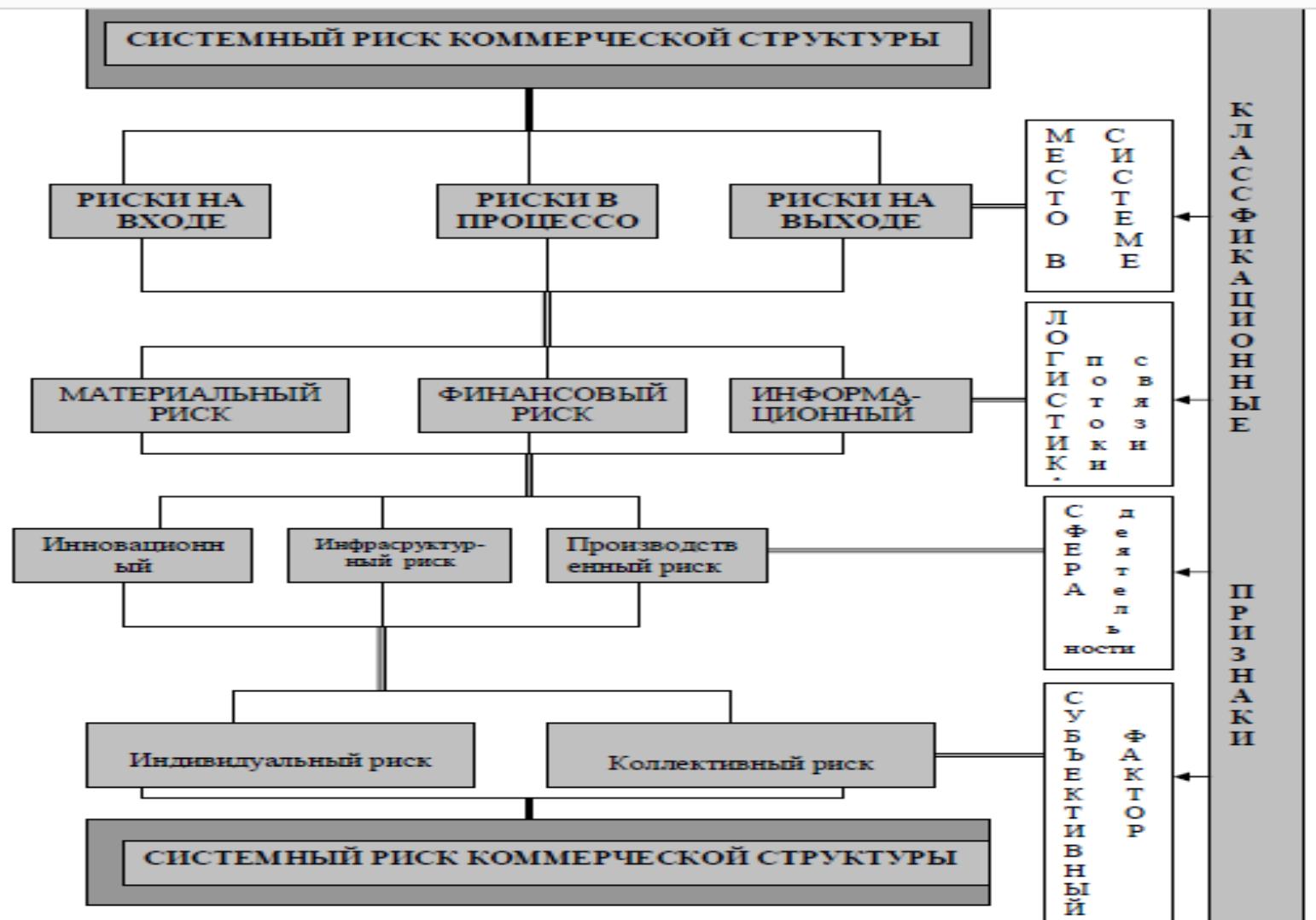
инновационный

в зависимости от
причин
возникновения

Валютный
кредитный

Экологический, транспортный
Политический, специальный

Структура системного классификатора-инварианта коммерческой организации





Классификация по характеристике опасности

По типу объекта риска, связан:

- с собственностью (имуществом); с доходами;
- с персоналом; с ответственностью

По причине (природе) ущерба:

- природные;
- технические;
- связанные с человеческим фактором;
- связанные с экономической активностью;
- политические;
- социальные

По типичности отрицательных последствий:

- фундаментальный риск (регулярный риск);
- спорадический риск (нерегулярный риск)

Классификация по характеристике подверженности риску

По специфике исходов:

чистый, спекулятивный

По месту появления рисков:

внутренние; внешние.

По степени зависимости ущерба от исходного события:

первичные, вторичные

В зависимости распространения отрицательных последствий неблагоприятного события:

односторонние; двусторонние; многосторонние риски.

По уровню возникновения риска- на уровне:

- народного хозяйства;
- административно-хозяйственных региональных образований;
- отдельного хозяйствующего объекта (фирмы);
- структурных подразделений;
- отдельного рабочего места

По уровню проявления негативных последствий:

- проектные (риски подразделения); риски фирмы (предприятия);
- отраслевые; общееэкономические; глобальные



Классификация по характеристике уязвимости

По степени влияния природной и социальной среды на риск:

- прямая;
- косвенная.

По степени учета временного фактора:

- бессрочные риски (нет временных ограничений);
- срочные риски (долгосрочные, краткосрочные риски).

По зависимости уязвимости от времени:

- статические риски (не зависят от времени);
- динамические риски (изменяются во времени).

По продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий:

- риски с краткосрочным выявлением отрицательных последствий;
- риски с долгосрочным выявлением отрицательных последствий.



Классификация по характеристике взаимодействия с другими рисками



По степени распространенности данного риска:

- массовые
- уникальные

По характеру влияния на различные объекты:

- общий риск
- частный риск

По степени диверсифицируемости риска:

- диверсифицируемый
- недиверсифицируемый

Классификация по характеристике имеющейся информации о риске:

По степени предсказуемости риска:

- предсказуемые риски
- непредсказуемые риски

По типу информация может быть:

- количественной
- качественной

По степени достоверности информации:

- достоверная
- недостоверная

Классификация по величине риска

По частоте возникновения ущерба:

- редкие риски
- риски средней частоты

По размеру (тяжести) ущерба:

- малые, средние, высокие, катастрофические риски



Критерии классификации по характеристике расходов, связанных с риском

По возможным финансовым последствиям:

- прямой ущерб
- косвенные потери



По характеру расходов связаны:

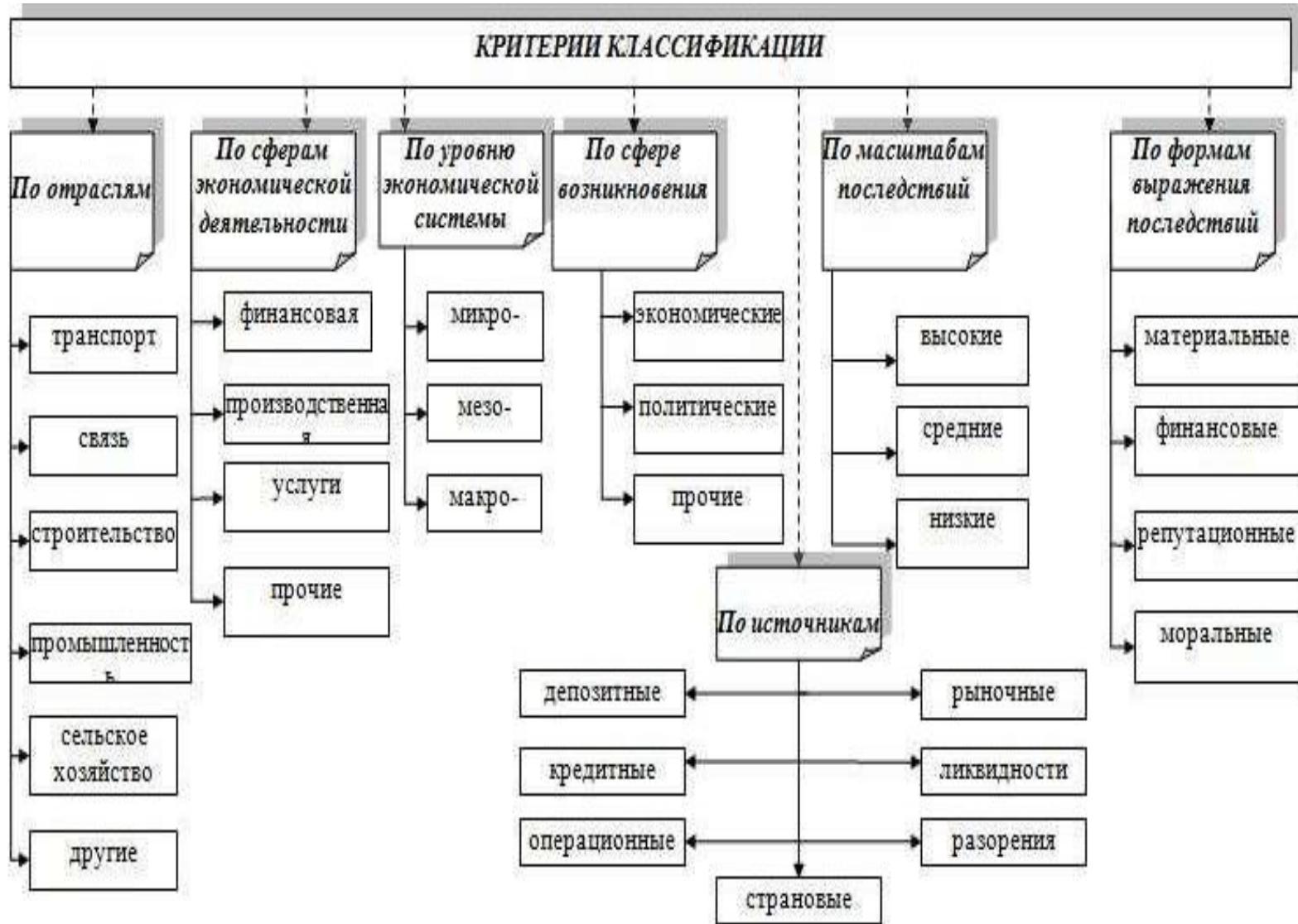
- с необходимостью принятия решений в условиях неопределенности и риска
- со снижением риска
- с покрытием отрицательных последствий реализовавшихся событий

По характеру распределения расходов:

- частные расходы
- общественные расходы

Специфические классификации рисков

Экономические риски



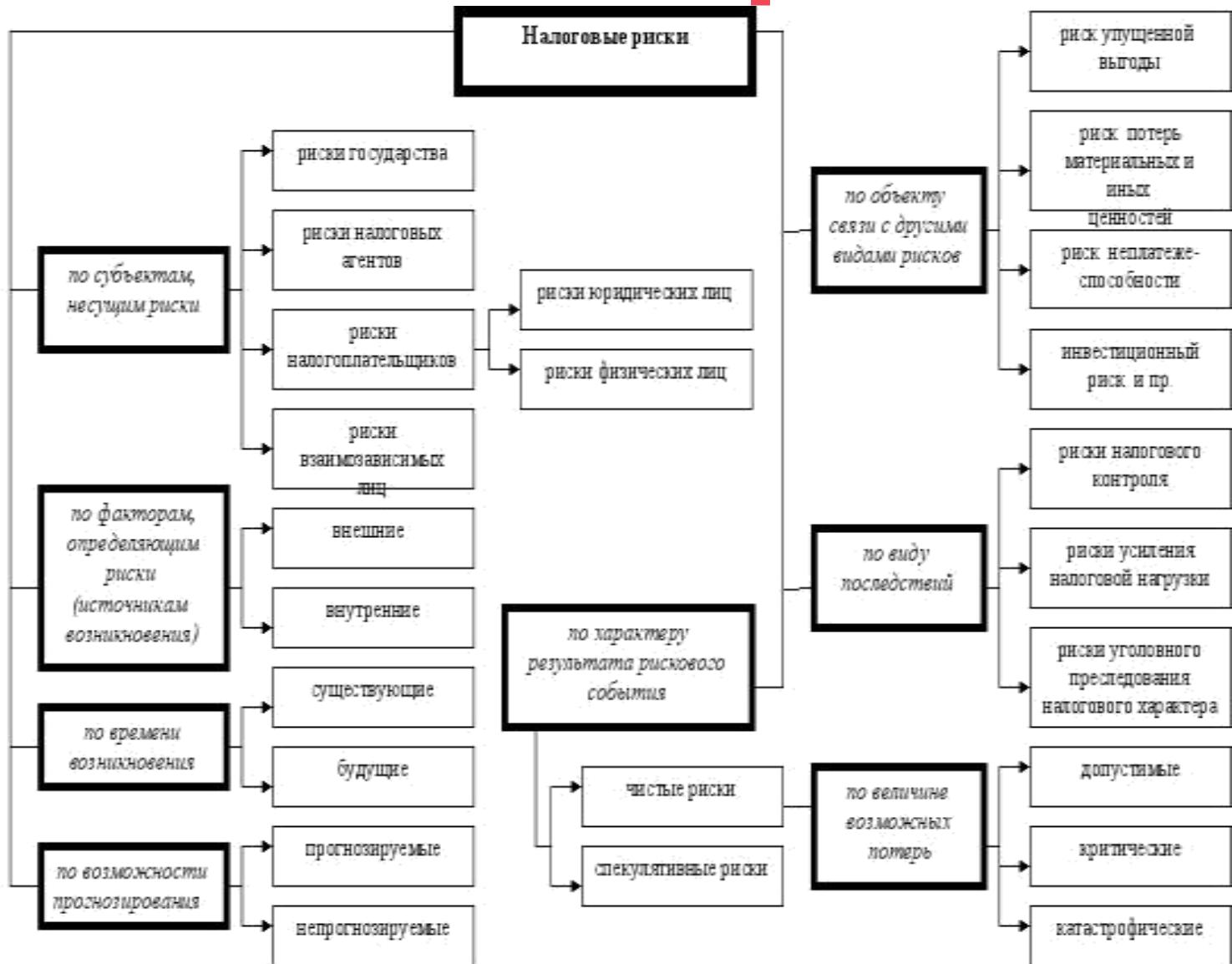
Валютные риски

Признак классификации	Вид валютного риска	Подвид валютного риска
По валютно-курсовой принадлежности риска	Операционный	У экспортёра
		У импортёра
		У заемщика
		У финансового посредника
	Трансляционный	У транснациональной корпорации
		У транснационального банка
		У компании, имеющей дочерние бизнес-единицы за рубежом
	Экономический	У компаний, выполняющих внешнеторговые операции
		У компаний, не ведущих внешнеэкономической деятельности
По критерию странового риска	Внутриполитический валютный риск	
	Внешнеполитический валютный риск	
	Риск валютного контроля	
	Финансово-экономический страновый валютный риск	
По отношению к методу управления валютным риском	Внутренние	Страхование рисков
		Номинирование выручки в удобной валюте
		Управление сроками платежей и поступлений
		Зачет (метод компенсаций)
		Учет стоимости рыночного хеджирования валютных рисков
		Защитные оговорки
		Выбор валюты платежных документов
		Управление активами и пассивами
	Внешние	Форвардные контракты
		Фьючерсные сделки
		Валютный своп
		Опционы

Банковские риски



Налоговые риски



Информационные риски бизнес-планирования



Проектные риски



Экологические риски

По причинам возникновения:

- 1. природно-климатические (землетрясения, наводнения, ураганы и пр.);
- 2. техногенные (аварии на технологических объектах, прорывы дамб, взрывы трубопроводов и т.д.);
- 3. антропогенные, связанные с человеческой деятельностью (изменение ландшафтов, понижение грунтовых вод, загрязнение объектов биосферы, военные действия, транспортировка и захоронение различных видов отходов).

По масштабу проявления:

- 1. локальные;
- 2. региональные;
- 3. национальные;
- 4. Глобальные.

По направлению воздействия:

- 1. на атмосферный воздух;
- 2. на поверхностные и подземные воды;
- 3. на почвенный покров;
- 4. на недра;
- 5. на растительный и животный мир;
- 6. на озоновый слой Земли;
- 7. на околоземное космическое пространство.

По степени допустимости:

- 1. пренебрежимый экологический риск;
- 2. приемлемый экологический риск;
- 3. предельно допустимый экологический риск.

Инвестиционные риски

Специфические, или коммерческие, риски

Обусловленные высокой
инновационной сложностью
инвестиционного проекта

Обусловленные
необоснованностью технических
и технологических решений

Обусловленные неточностью
маркетинговых исследований

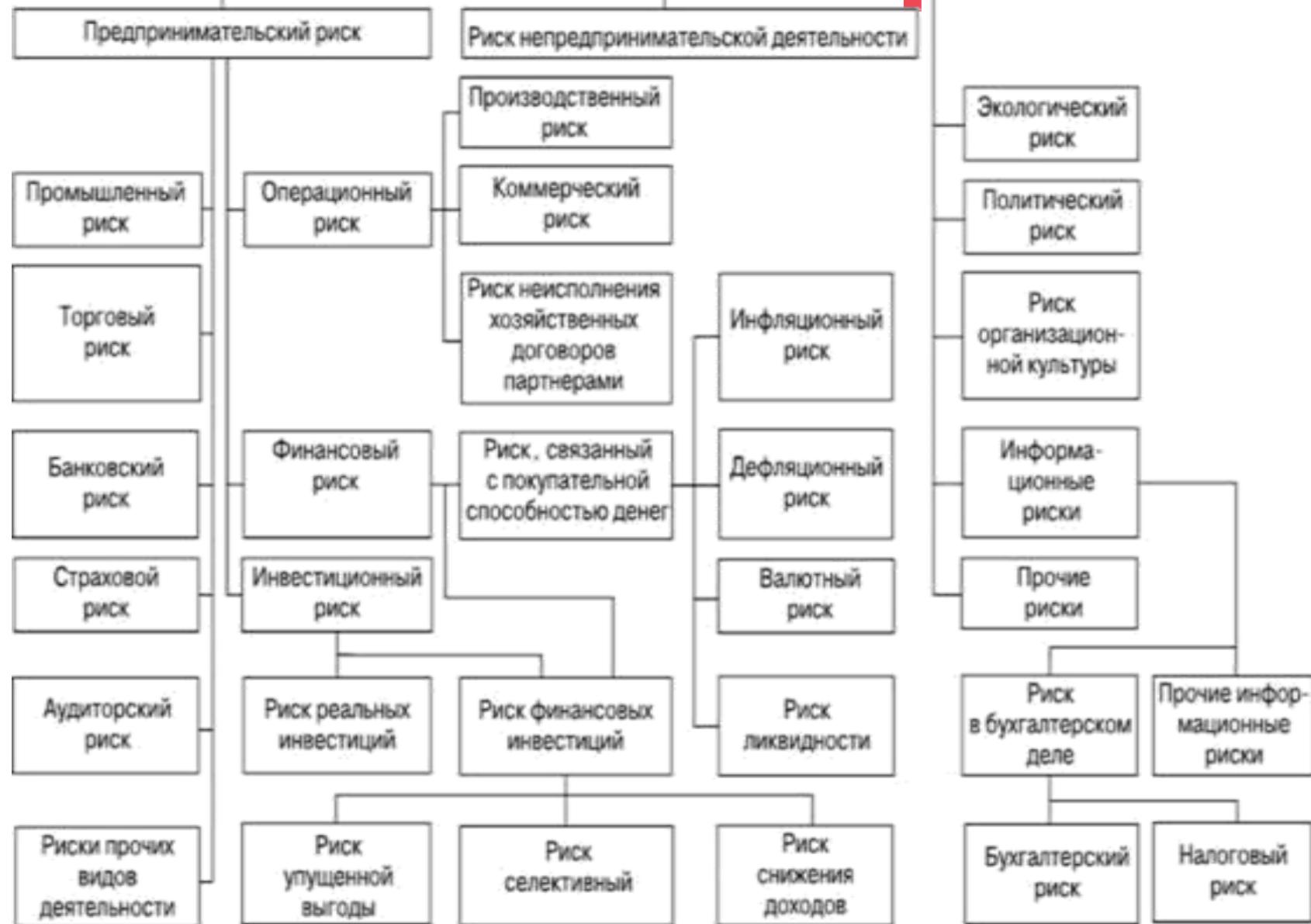
Риск потерь из-за
необязательности партнера

Неспецифические, или некоммерческие, риски

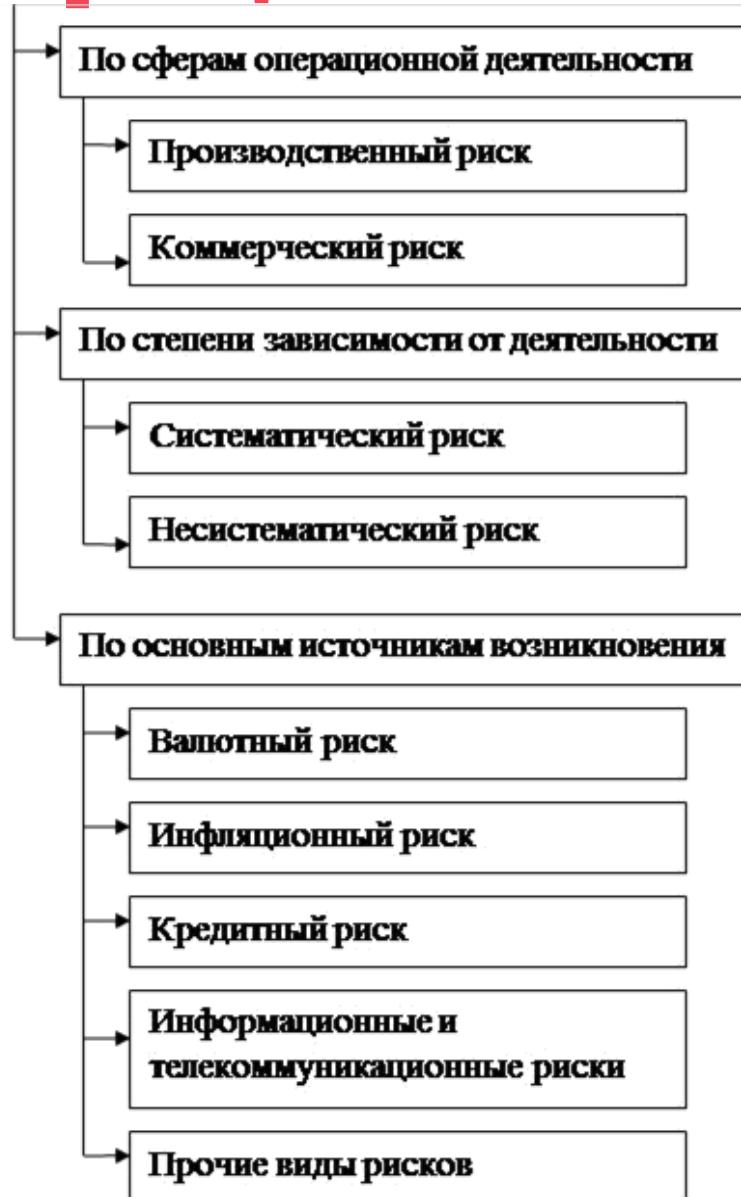
Страновые,
региональные риски

Общеотраслевые,
региональные: политические,
социальные, экологические

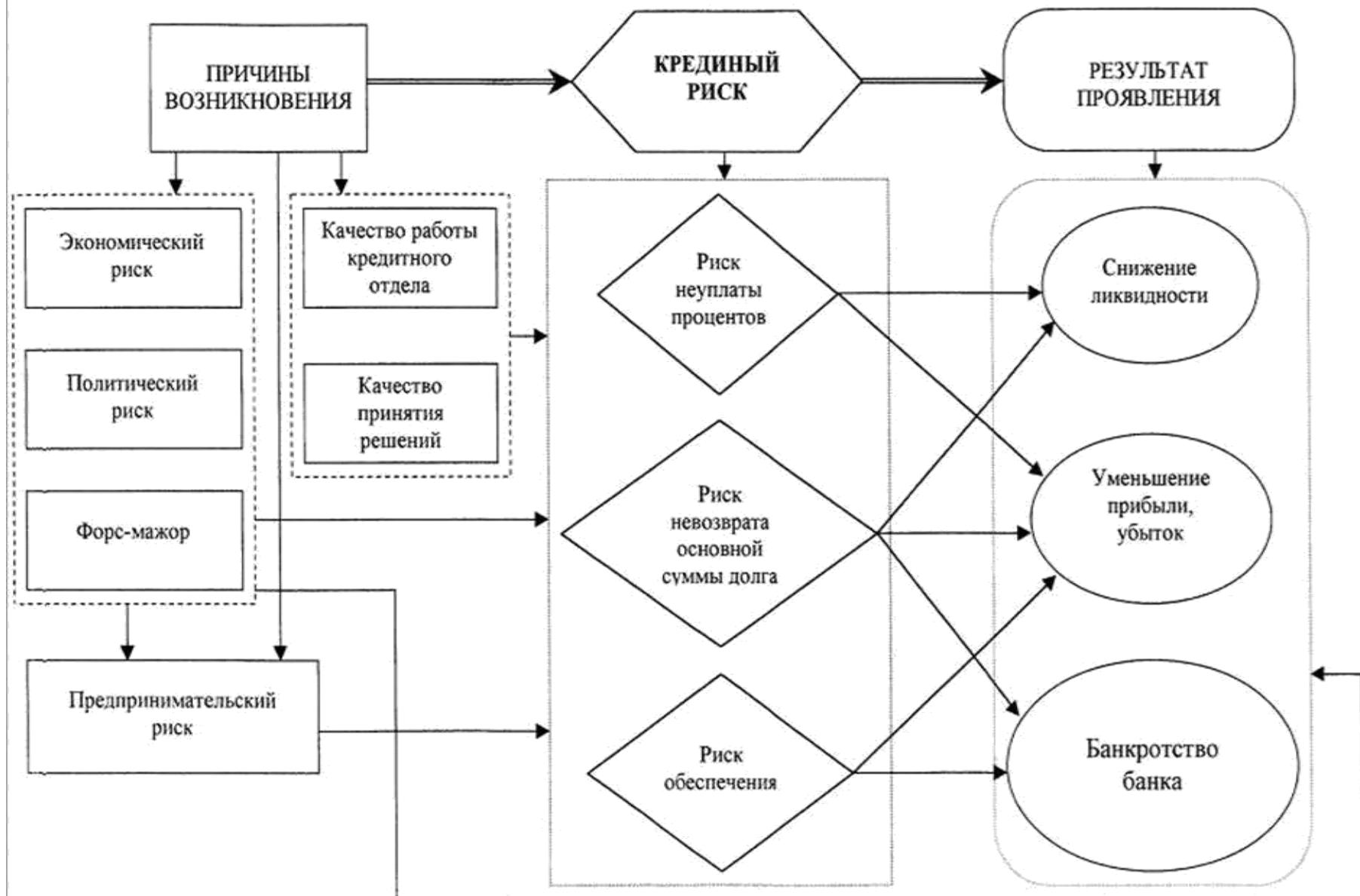
Хозяйственный риск



Операционные риски



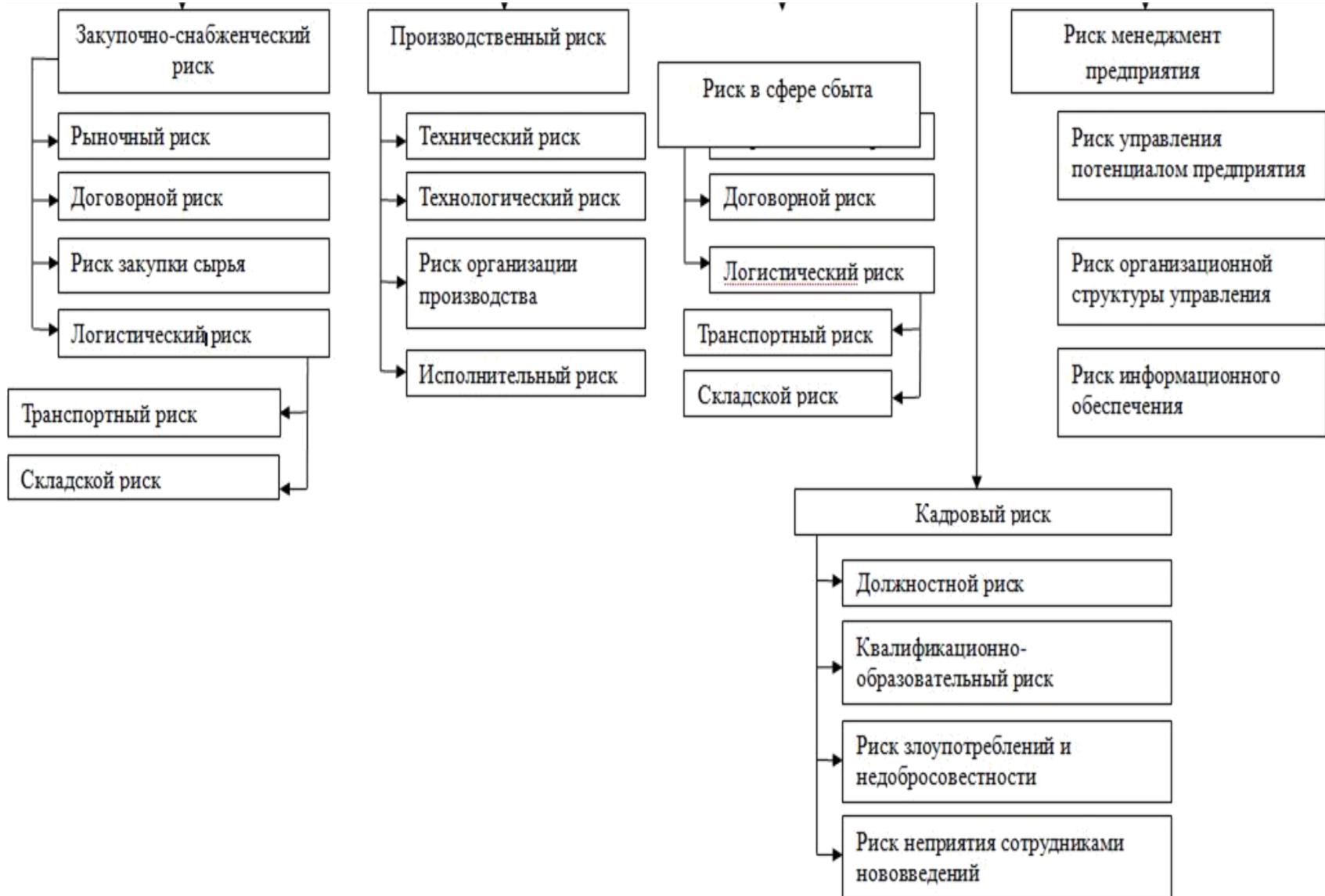
Кредитный риск



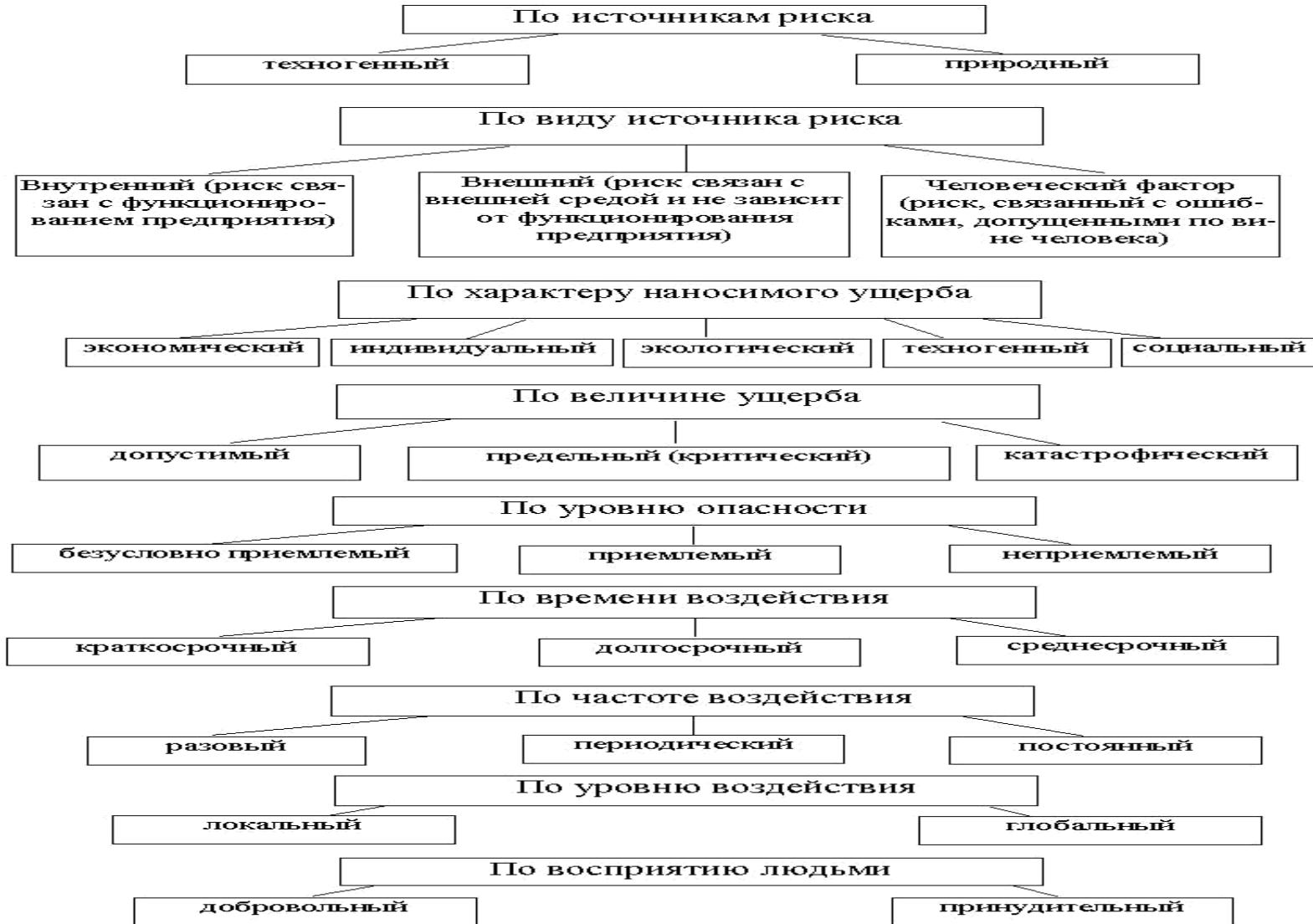
Финансовые риски

Классификационные признаки	Состав финансовых рисков
1. По видам	<ul style="list-style-type: none">• риск снижения финансовой устойчивости;• риск нарушения финансовой независимости;• риск неплатежеспособности;• инвестиционный риск;• инфляционный риск;• процентный риск;• валютный риск;• депозитный риск;• кредитный риск;• налоговый риск;• прочие виды рисков.
2. По характеризуемому объекту	<ul style="list-style-type: none">• риск отдельной финансовой операции;• риск различных видов финансовой деятельности;• риск финансовой деятельности предприятия в целом.
3. По совокупности используемых инструментов	<ul style="list-style-type: none">• индивидуальный финансовый риск;• портфельный финансовый риск.

Внутренние риски



Риски по источникам, характеру и величине ущерба, по уровню опасности, по времени, частоте и уровню воздействия, по восприятию людьми



Морфологическая таблица рисков предприятий

Морфологическая переменная	Виды риска		
Логистика связей (тип потока)	1.1. Материальный 2.1 Инновационный	1.2 Финансовый 2.2. Инфраструктурный	1.3. Информационный 2.3.Производственный
Тип процесса			
Место в системе	3.1. На входе	3.2. В процессоре	3.3. На выходе
Субъективный фактор		4.1.Индивидуальный	4.2.Коллективный

Морфологическая цепочка бизнес - ситуации «инновационный проект внедрения новой технологии»

ПРИЗНАК	ВИДЫ РИСКА		
1.	1.1.	1.2.	1.3.
2.	2.1.	2.2.	2.3.
3.	3.1.	3.2.	3.3.
4.	4.1.		4.2.

The diagram illustrates the 'morphological chain' (Морфологическая цепочка) between business situations and risk types. It consists of four rows, each representing a business situation (1, 2, 3, 4) and its corresponding risks (1.1 to 4.2). Arrows indicate relationships between adjacent cells in the same row. Row 1 has one arrow from 1.1 to 1.2. Row 2 has two arrows: one from 2.1 to 2.2, and another from 2.1 to 2.3. Row 3 has two arrows: one from 3.1 to 3.2, and another from 3.1 to 3.3. Row 4 has one arrow from 4.1 to 4.2.

Риски материального потока:

- изменение планируемых объемов и номенклатуры выпускаемой продукции;
- низкая дисциплина поставок, несоблюдение графика расходов и интенсивности потребления ресурсов;
- непредусмотренные материальные затраты или прямые потери оборудования, имущества, сырья, топлива, энергии и т.д.;
- несбалансированность структуры и динамики материальных запасов.

Риски финансового потока:

- недополучение или неполучение денег из предусмотренных источников финансирования;
- непредусмотренные платежи, уплата дополнительных налогов, потеря денежных средств и ценных бумаг;
- временные финансовые потери;
- изменение уровня издержек обращения по сравнению с запланированным, непредвиденные расходы и нарушение сметы;
- просчеты финансовой политики, пассивность капитала, несрабатывание выбранного метода финансирования, неэффективная структура размещения средств.

Риски информационного потока:

- неправильный выбор целей, необоснованное определение приоритетов ;
- несоответствие организационно-экономической структуры целям предприятия и его функции;
- неэффективность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- изменение объемов, надежности, достоверности используемой информации;
- изменение периодичности, скорости, регулярности сообщений, недостаточный технический уровень средств обработки информации;
- неэффективный менеджмент, просчеты в маркетинговой политике, недостатки системы контроля;
- несовершенство методологического аппарата и методического инструментария решения проблем.

Риски инновационного процесса:

- неправильный выбор стратегии развития предприятия;
- несоответствие возможностей предприятия задачам развития, неадекватность технического и технологического потенциала планируемым нововведениям;
- несовместимость инновации с текущей деятельностью предприятия с реализацией других проектов;
- отрицательные результаты научно-исследовательских работ;
- отклонения от запланированных технических параметров в ходе конструкторских и технологических разработок;
- невыдерживание сроков разработки, освоения и внедрения нововведения.
- недостаточная патентная защита, необеспечение комплексной патентной чистоты инновации.

Риски в процессоре:

- нарушение технологического процесса;
- неудовлетворительное состояние оборудования, физический износ оборудования;
- низкая степень универсальности оборудования;
- несоответствие численности промышленно-производственного персонала расчетной величине;
- неоптимальное соотношение основных и оборотных средств;
- несбалансированность системы внутрипроизводственных запасов;
- неэффективное использование производственных мощностей.

Риски на выходе:

- колебания в сфере спроса, изменение потребностей и вкусов потребителей;
- невостребованность произведенной продукции;
- конкуренция со стороны непредвиденных аналогов продукции (товары-субституты);
- неблагоприятные изменения рыночной конъюнктуры, снижение планируемых цен на продукцию, ценовая инфляция;
- усиление конкуренции;
- изменение процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг;
- изменение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг;
- неисполнение хозяйственных договоров (контрактов),
- неплатежеспособность должников.

Риски инфраструктурного процесса:

- изменение расходов материалов, сырья, топлива, энергии;
- увеличение торговых издержек, накладных и других расходов;
- нарушение структуры транспортировки грузов;
- непредвиденное изменение объема закупки, закупочной цены;
- потери товара, снижение качества продукции в процессе обращения.

Риски производственного процесса:

- изменение планируемых объемов производства, расхода материальных ресурсов, структуры производимой продукции;
- неоптимальное соотношение постоянных и переменных затрат; нарушение ритмичности процесса производства; сбои, поломки и простоя оборудования;
- потери качества продукции в процессе производства, повышенный процент брака производимой продукции;
- отсутствие необходимого количества исходных материалов, неоптимальное распределение ресурсов, неадекватное использование сырья, несоблюдение графика расходов ресурсов;
- недостаточный производственный потенциал.

Риски на входе в систему:

- низкая дисциплина поставок ресурсов, перебои с топливом и электроэнергией;
- отказ предполагаемого поставщика от заключения контракта, необходимость заключения договоров на необычных условиях;
- изменение структуры финансирования; изменение ставок налоговых отчислений;
- изменение условий хозяйственной деятельности, обусловленные политическими событиями, неожиданные правительственные законы и постановления;
- стихийные бедствия, воровство, рэкет.

Риски индивидуальных (единоличных) решений:

- недостаточная компетентность, профессиональная квалификация лица, ответственного за принятие решений;
- неадекватность структуры индивидуально-личностных качеств занимаемой должности, специфике решаемых задач;
- склонность лица, принимающего решение, к систематическим ошибкам.

Риски коллективных (коллегиальных) решений:

- некомпетентность специалистов, менеджеров, руководителей;
- неэффективность персонал-технологий, управления межличностными отношениями в коллективе;
- некорректность используемых процедур согласования индивидуальных решений;
- недобросовестность или несостоятельность партнеров по бизнесу;
- неопределенность персональной ответственности при принятии коллегиальных решений.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

<https://scholar.google.com/citations?user=gzZv2scAAAAJ&hl=en>

Консультации по адресу: ул. Мунайтпасова, 5, УЛК, каб. 512