



Ризик як економічна категорія

Ризик в економіці - це можливість виникнення подій, що можуть негативно вплинути на фінансові результати та стан підприємства або окремого проекту. Це важлива економічна категорія, оскільки дія ризику може призвести до втрати прибутку, збитку його репутації та навіть банкрутства. Менеджмент ризику стає важливим компонентом стратегічного управління, інвестицій та фінансового планування для підприємств будь-якого масштабу.



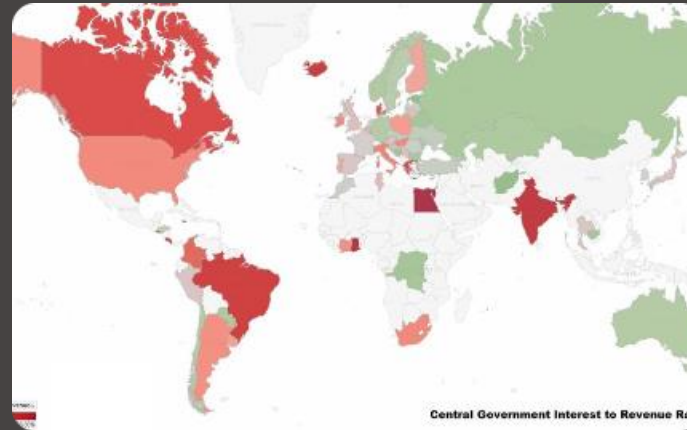
Виконав студент КБ-41 Лесик Юрій

Типи ризиків



Ринковий ризик

Це ризик зміни цін на ринку, який може вплинути на фінансовий результат підприємства. Наприклад, зміна попиту та пропозиції, цінова конкуренція тощо.



Кредитний ризик

Оцінює можливість, що контрагент (клієнт, партнер, держава) не зможе виконати свої зобов'язання за угодою.

High – Situation that provides immediate and real benefits that if ignored could result in loss of life.
Examples: Urgent SAR and MEDEVACs.

Vs.
RISK (Low, Med, High) GAIN (Low, Med, High)

Step 3c. Use the Risk vs. Gain values from above and follow the column and row until they cross. The intersecting point is the recommended action.
Example, if Risk is 'low' and Gain is 'medium', the recommendation is: "Accept the Mission. Continue to monitor Risk Factors, if conditions or mission changes".

Risk vs. Gain	High Gain	Medium Gain	Low Gain
Low Risk	Accept the Mission. Monitor Risk Factors and re-evaluate if conditions or mission/activities change.	Accept the Mission. Monitor Risk Factors and re-evaluate if conditions or mission/activities change.	Accept the Mission. Monitor Risk Factors and re-evaluate if conditions or mission/activities change.
Medium Risk	Accept the Mission. Monitor Risk Factors and employ Controls when available. Re-evaluate if conditions or mission change.	Accept the Mission. Monitor Risk Factors and employ Controls when available. Re-evaluate if conditions or mission change.	Accept the Mission Only with Command Endorsement. Communicate Risk vs. Gain to Chain of Command. Implement Controls and continuously evaluate conditions and mission for change.

Операційний ризик

Це ризик втрат, що виникають внаслідок неправильних або недостатніх процедур, системи або суб'єктів.

Фінансовий ризик

Визначення

Фінансовий ризик - це можливість збитків, пов'язаних з фінансовими ринками та фінансовими угодами.

Приклад

Наприклад, зміна процентних ставок, інфляція, грошова політика та інші фактори можуть призвести до фінансових втрат.

Мінімізація

Методи зменшення фінансового ризику включають диверсифікацію інвестицій, захист від курсового ризику та використання фінансових похідних.

Ризик зміни валютного курсу

1

Вплив на експорт

Зміна валютного курсу може вплинути на конкурентоспроможність товарів на зовнішніх ринках.

2

Мінімізація ризику

Компанії можуть використовувати форвардні угоди та опціони для захисту від ризику зміни валютного курсу.

Ризик ліквідності

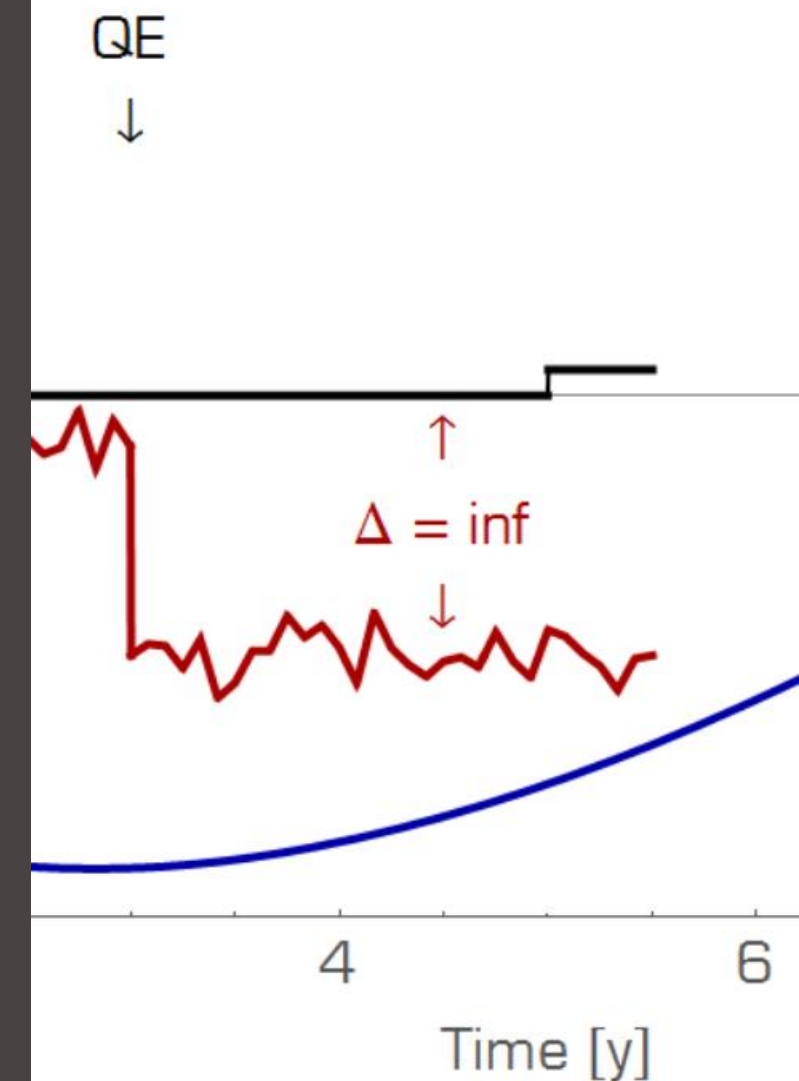
Означення

Ризик ліквідності виникає, коли компанія не може виконати свої фінансові зобов'язання через відсутність грошових коштів або ліквідних активів.

Приклад

Наприклад, зменшення ліквідності може призвести до проблем з оплатою постачальникам або погіршення кредитної історії компанії.

liquidity trap and interest rate
rate (black), real rate (red)



Ризик кредитного дефолту

1

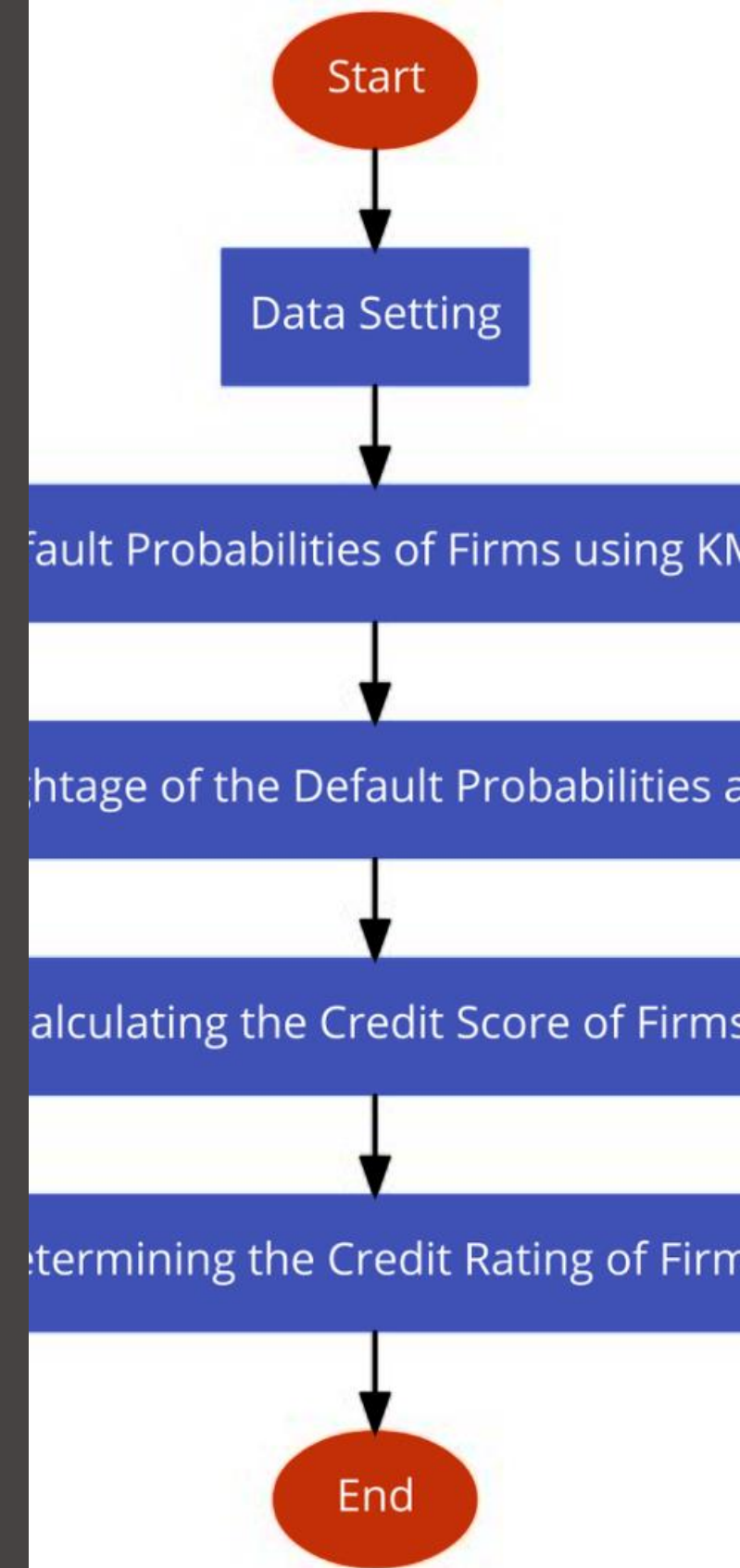
Визначення

Це ризик невиконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед підприємством.

2

Управління ризиком

Для управління цим ризиком компанії використовують кредитні агентства, фінансові звіти та процедури оцінки кредитоспроможності контрагентів.



Оцінка ризику

75%

Кваліфікованість

Оцінка ризику вимагає кваліфікованості економістів та фінансистів.

3

Методи

Використовуються різні методи оцінки ризику, такі як статистичні моделі та складні аналітичні підходи.

Методи зменшення ризику

Диверсифікація

Зменшення концентрації ризику шляхом розподілу інвестицій.

Страхування

Використання різноманітних видів страхування для захисту від фінансових втрат.

Управління активами і зобов'язаннями

Ефективне управління балансом наявних активів та зобов'язань для зменшення ризику.

Ризиковий менеджмент

1

Ідентифікація ризиків

Перший етап - це процес виявлення, розуміння та класифікації ризиків.

2

Аналіз ризиків

Другий етап - аналіз і оцінка ймовірності виникнення ризиків та вибір методів управління.

3

Впровадження стратегій

Третій етап - визначення та впровадження стратегій та заходів з управління ризиками.



Приклади успішного управління ризиками

1 Корпоративний сектор

Багато компаній досягають успіху завдяки ретельному управлінню ризиками, що допомагає зберегти прибуток та уникнути втрат.

2 Фінансовий сектор

Успішні стратегії управління ризиками допомагають фінансовим установам дотримуватися стандартів та забезпечувати фінансову стабільність.

3 Малий бізнес

Управління ризиками допомагає малим підприємствам уникнути банкрутства та підтримує їх стійкість на ринку.

