Инструкционная карта практической работы №1

Практическая работа на тему: «Общие принципы анализа рисков»

Цель работы: изучить общие принципы анализа рисков.

Задачи:

• рассмотреть понятие, сущность и виды риска

• выявить методы количественного анализа

• определить способы снижения риска.

Оценка финансовых рисков становиться неотъемлемой частью производственного процесса, частью влияя на само направление его развития. Использование же финансовых инструментов при верном определении рисков, позволяет устранить возможные негативные последствия в изменчивых рыночных условиях. Анализ риска не является самоцелью, его результаты используются для принятия экономически эффективных управленческих решений, в том числе для выбора наиболее приемлемых решений по критерию «риск-результат» и разработки комплекса мероприятий, направленных на предупреждение, снижение или компенсацию риска.

В общем случае анализ риска осуществляют в следующей последовательности:

1. Обнаружение риска конкретных решений или действий, а также его возможных последствий.

2. Выявление внутренних и внешних факторов, определяющих уровень риска.

3. Анализ выявленных факторов с позиций степени их влияния на уровень риска.

4. Оценка вариантов рисковых решений, исходя из последующих двух точек зрения: — выявление возможности их реализации при наличии риска (можно ли это сделать?); — выявление экономической целесообразности их принятия при наличии риска (что это дает?).

5. Определение допустимого уровня риска (какой суммой можно рискнуть и при какой вероятности убытков можно идти на риск.).

6. Анализ отдельных этапов работ в соответствии с выбранным уровнем риска.

7. Разработка мероприятий по снижению риска.

8. Выбор наиболее приемлемых вариантов решений.

Список литературы:

Гратовый П. Г., Петрова С. Н., Б. Б. Хрусталь «Риски в современном бизнесе», Москва, 2018

Романов А. Н., Лукашевич И. Я. «Оценка коммерческой деятельности предпринимательства», Москва, 2009

Чеблоков А. Т. «Финансовое планирование на предприятиях» «Финансист» N5,2017