

# Akademia Młodego Ekonomisty



## Zarządzanie ryzykiem

dr Bartłomiej J. Gabryś

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach

25 września 2017 r.

Organizatorzy



**„bo przypadek to taka dziwna rzecz, której  
nigdy nie ma dopóki się nie zdarzy”**

**„bo przypadek to taka dziwna rzecz, której  
nigdy nie ma dopóki się nie zdarzy”**

***Kłapouchy***

# Zarządzanie ryzykiem

# Zarządzanie ryzykiem

**Ryzyko w organizacji to:**

**operacja, która się nie uda** - mówi się wtedy, kiedy jest to zagrożenie, możliwość straty lub niezrealizowanego celu; z negatywnymi konsekwencjami

**możliwość, której wynik jest nieznany** – neutralny dla organizacji, gdzie ryzyko może być traktowane zarówno jako zagrożenie, ale też jako szansa;

# Zarządzanie ryzykiem

**Proces zarządzania ryzykiem dzieli się na cztery etapy:**

*identyfikacja ryzyka*

*analiza ryzyka*

*planowanie reakcji na ryzyko*

*monitorowanie i kontrola ryzyka*

# Zarządzanie ryzykiem

## *Identyfikacja ryzyka*

Aby wiedzieć z czym się zmierzysz musisz to zidentyfikować:

Celem tego etapu jest wykrycie stopnia niepewności, na jaką firma jest narażona

tworzy się listę, która zawiera 20% głównych czynników, które mogą wpłynąć pozytywnie lub negatywnie na 80% założonych celów strategii rozwoju firmy

Z czego się korzysta np..:

burzy mózgów, wywiadów, ankiet, warsztatów, badań wypadków audytów i kontroli

# Zarządzanie ryzykiem

## *Analiza ryzyka*

**jakościową** - do rejestru ryzyk dodaje się wartość prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka i jego potencjalnych konsekwencji

**ilościową** - ten sposób służy do określenia korzyści mierzalnych wartości wielkości prawdopodobieństwa;  
- taki pomiar pozwala ustalić w wielkościach wymiernych szansę na osiągnięcie celu.



# Zarządzanie ryzykiem

*Planowanie reakcji na ryzyko (1):*

*Poszukiwanie równowagi – między kosztem wystąpienia ryzyka a brakiem przygotowania się do jego wystąpienia*

**Unikanie** – taka modyfikacja planu aby uchronić projekt przed skutkami danego typu ryzyka

- **Nie zawsze możliwe, zależne od typu zagrożenia**

**Przeniesienie** – niech ktoś inny ponosi ryzyko

- **Ubezpieczanie od ryzyka**

# Zarządzanie ryzykiem

## *Planowanie reakcji na ryzyko (2):*

**Łagodzenie** – zminimalizowanie wpływu do akceptowalnego poziomu prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia ryzyka.

- **Przydaje się gdy jesteśmy dobrze przygotowani i wiemy że część ryzyka będziemy musieli zaakceptować**

**Akceptacja** - tworzenie swoistego "**planu B**",

- rezerwy finansowe czy materialne, które mogą być wykorzystane w przyszłości w razie wystąpienia nieprzewidzianego zdarzenia.

# Zarządzanie ryzykiem

## *Monitorowanie i kontrola ryzyka*

**obserwacja zarejestrowanych ryzyk**, wprowadzaniu planów reakcji na ryzyko, a także **poddawanie ocenie ich skuteczności**, żeby sprawdzić czy przynoszą oczekiwane rezultaty

### **systematyczna dokumentacja:**

Każda firma powinna prowadzić dokumentację z częstotliwością, która jest najbardziej odpowiednia dla specyfiki przedsiębiorstwa. Zaznacza się tutaj, że im wyższe ryzyko niosą działania, tym raporty powinny być sporządzane częściej.

### **reagowanie na zmiany:**

zmieniające się czynniki rynkowe, polityczne, społeczne itd., które powodują, że różne grupy ryzyka mogą się przekształcać i zmieniać wartość ryzyka.

# Zarządzanie ryzykiem

**PMI** (Project Management Institute) wyróżnia 6 etapów (1):

1. **Planowanie zarządzania ryzykiem** - przygotowanie planu badań związanych z ryzykiem dotyczących konkretnego projektu: odpowiednie procedury, dokumentacje oraz techniki.
2. **Identyfikacja ryzyka** - określenie stanu faktycznego oraz czynników opisujących ryzyko projektu.
3. **Analiza jakościowa ryzyka** - polega na ocenie istotności zagrożeń, które mogą wystąpić w trakcie realizacji projektu.

# Zarządzanie ryzykiem

**PMI** (Project Managment Institute) 6 etapów (2):

4. **Analiza ilościowa ryzyka** - skupia się na przeprowadzeniu pomiarów prawdopodobieństwa w zakresie pojawienia się poszczególnych czynników ryzyka. Prawdopodobieństwo to może być traktowane jako obiektywne lub subiektywne.

5. **Planowanie środków przeciwdziałania ryzyku** - Skupia się na opracowaniu odpowiednich technik, metod oraz materialnych zabezpieczeń przed czynnikami stanowiącymi ryzyko.

6. **Monitoring i kontrola ryzyka** - Składa się z dwóch aspektów. Po pierwsze wdraża system zarządzania ryzykiem. Z drugiej strony polega na prowadzeniu działań prewencyjnych oraz nadzorczych obejmujących dany projekt.

**Przyczyny:**

**Makroekonomiczne:**

Zmienność gospodarki danego kraj, regionu,

Fiskalizm,

Zmiany technologiczne,

Zmiany w konsumpcji,

Zmiany na rynku – deregulacja, ograniczenia



## Przyczyny:

## Mikroekonomiczne:

Słabość partnerów

Zatory płatnicze

Starzenie się rynku, technologii

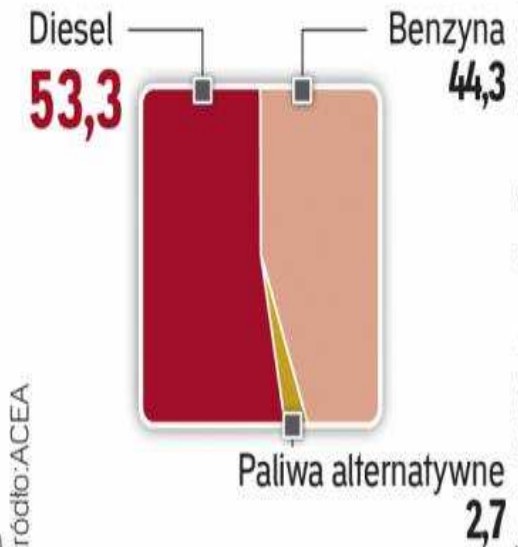
Wielu nowych konkurentów

Niekorzystne zmiany cen towarów

Najwięksi producenci aut z silnikami diesla



Sprzedaż aut w Europie, rodzaj silników w proc. rejestracja z 2014 roku.



# Przyczyny ryzyka w polskich organizacjach:

## Zewnętrzne:

Recesja,

Bezrobocie,

Kursy walut,

Inflacja,

Cło,

podatki

## Wewnętrzne:

Błędne zarządzanie,

Brak kapitału,

Niska efektywność,

Brak strategii rozwoju,

Błędna polityka cenowa



**Zadanie do wykonania:**

**Jesteś doradcą Właściciela firmy, która sprzedaje swoje owoce i warzywa w Wielkiej Brytanii.**

**Znajdź minimum trzy okoliczności które mogą być ryzykowne w związku z wyjściem Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej.**

**Zaproponuj metody radzenia sobie z ryzykiem**