

Тема: Деньги и операции с ними

Практическое занятие №1

Оценка и контроль рисков своих сбережений



Финансовый риск — вероятность денежных и/или материальных потерь в связи с воздействием внешних факторов или принятием человеком неверных управленческих решений.

Оценка финансовых рисков имеют очень важное значение. Базисной методологической основой идентификации и оценки финансовых рисков является **факторный анализ**. Методы идентификации и оценки рисков делят на две группы: **качественные** и **количественные**.

Основная цель качественного анализа – присваивание каждому из рисков определенного цифрового рейтинга (балла). **Рейтинг риска** (рискового события) рассчитывается как произведение двух его параметров: вероятности возникновения рискового события и уровня влияния последствий.

$$\boxed{\text{Величина риска}} = \boxed{\text{Влияние}} \times \boxed{\text{Вероятность возникновения}}$$

Как правило, применяются пятибалльная шкалы качественной оценки рисков.

Таблица 1

Вид событий	Вероятность возникновения	
Слабовероятно	1	Событие может произойти в исключительных случаях
Маловероятно	2	Редкое событие, но, уже имевшее место быть
Вероятно	3	Наличие данных, достаточных для предположения о возможности наступления события
Весьма вероятно	4	Событие вполне может произойти
Почти возможно	5	Событие с высокой степенью вероятности обязательно произойдет

Примерная таблица влияния рискованного события на состояние субъекта

Таблица 2

Оценка в баллах	Тяжесть последствий рискованного события	Интерпретация
1	Незначительное (потери не более 10%)	Последствия оказывают минимальное воздействие на субъект, не снижая его функционирования
2	Существенное (потери 10-40%)	Последствия могут привести к снижению финансовой устойчивости субъекта в пределах возможного.



3	Значительное (потери 40-60%)	Последствия могут привести к снижению финансовой устойчивости сверх допустимых границ, при этом субъект в состоянии выполнять свои обязательства.
4	Критическое (потери 60-90%)	Последствия могут привести к убыткам, значительному снижению собственного капитала, росту долговой нагрузки, нарушению платежеспособности. Однако еще имеются возможности для восстановления платежеспособности.
5	Катастрофическое (потери 100% и более)	Последствия могут привести к необратимой потере финансовой устойчивости и платежеспособности, в итоге, к банкротству.

Задание 1:

Соотнесите вид финансового риска с тем или иным событием в жизни субъекта

Таблица 3

Вид финансового риска		Событие в жизни субъекта	
А	Риск потери дохода.	1	Нестабильность экономической ситуации в стране.
Б	Потеря трудоспособности.	2	Текущие расходы превышают доходы или форсмажор (повреждении автомобиля в результате аварии).
В	Инвестиционный риск.	3	Кража, пожар, наводнение.
Г	Риск расходов.	4	Непредвиденные колебания курсов валют.
Д	Риск потери имущества или сбережений.	5	Болезнь, травма или инвалидность.
Е	Валютные риски.	6	Потеря работы, сокращения рабочего времени или рабочих дней.

Ответ запишите в форму:

А -	Б -	В -	Г -	Д -	Е -
-----	-----	-----	-----	-----	-----

Рассчитайте величину риска для каждого из событий, указанных в Таблице 3

$$\text{Величина риска} = \text{Влияние} \times \text{Вероятность возникновения}$$

Величина риска = 2 x 3 = 6 единиц (потери 40-60% финансового состояния)

[illegible]