

GESTIONAREA RISCURILOR- Denumirea uneltei

1) DENUMIREA ȘI DESCRIEREA UNELTEI

Măsurarea riscurilor este una dintre principalele componente ale **Gestionării riscurilor** pentru un antreprenor. Ca arate:

- Are obiective specifice;
- Are rezultate specifice;
- Se realizează în patru pași;
- Are o succesiune specifică a pașilor care trebuie realizați;
- Durează aproximativ 30 de minute să fie realizată.

2) OBIECTIVELE UNELTEI

3 obiective principale ale uneltei

- Să devenim conștienți de riscurile de afaceri;
- Să ne îmbunătățim abilitățile de management;
- Să ne îmbunătățim percepția despre problemele organizaționale.

3) CONECTAREA UNELTEI CU INAMICUL

Această uneltă ajută antreprenorii să **măsoare corect riscurile** activităților lor. În acest caz sunt necesari 4 pași:

- Identificarea tipului de risc (conformitate, financiar, operațional, reputațional sau strategic);
- Estimarea probabilității de producere a riscului (foarte improbabil, destul de improbabil, oarecum probabil, probabil sau foarte probabil);
- Estimarea impactului riscului (minim, redus, mediu, ridicat sau devastator);
- Crearea unui tabel de scor privind riscul (vezi documentul de la final).

4) RESURSE ȘI MATERIALE

Materialele și resursele care sunt necesare pentru dezvoltarea uneltei

Materiale: *Tabelul de scor privind riscul* de la sfârșitul acestui document și un pix.

Resurse:

- Artzner, P., Delbaen, F., Eber, J.-M. & Heath, D. (1998). *Coherent Measures of Risk (Măsuri coerente privind riscul)*. Disponibil la: <https://people.math.ethz.ch/~delbaen/ftp/preprints/CoherentMF>. Accesat pe 27 aprilie 2021.
- Blackman, A. (2014). *How to Measure Risk in Your Business (Cum să măsoarați riscul în afacerea dumneavoastră)*. Disponibil la: <https://business.tutsplus.com/tutorials/how-to-measure-risk-in-your-business--cms-22763>. Accesat pe 27 aprilie 2021.
- Linsmeier, T. J. & Pearson, N. D. (1996). *Risk Measurement (Măsurarea riscului): An Introduction to Value at Risk (O introducere privind valoarea la risc)*. Urbana, IL: Universitatea din Illinois.
- Parsons, J. E. & Mello, A. S. (2010). *Measuring Risk – Introduction (Măsurarea riscului - Introducere)*. Cambridge, MA: Institutul de Tehnologie din Massachusetts.
- Rockafellar, R. T., Uryasev, S. & Zabarankin, M. (2002). *Deviation Measures in Risk Analysis and Optimization (Măsuri de deviere în analiza și optimizarea riscului)*. Seattle, WA: Universitatea din



GESTIONAREA RISCURILOR- Denumirea uneltei

Washington.

5) IMPLEMENTAREA UNELTEI

Prezentați o succesiune de pași și o durată aproximativă a acțiunilor care urmează să fie întreprinse:

– Pasul 1. 15 minute. *Identificarea tipul de risc adresându-ne următoarele întrebări:*

- *Riscul de conformitate:*
 - Ne extindem pe noi piețe care ne pot expune unor noi cerințe reglementare?
 - Cât de siguri suntem că respectăm fiecare regulă și reglementare aplicabilă activității noastre?
 - Dacă angajăm mai multe persoane, ne expune acest lucru la noi reglementări privind angajarea?
 - Dar dacă guvernul ar decide să impună noi restricții oneroase asupra activității noastre principale?
 - Dacă ar exista o regulă pe care am încălcat-o fără să vrem și trebuie să plătim o amendă?
- *Riscul financiar:*
 - Ne desfășurăm activitatea la nivel internațional, sau plănuim să facem acest lucru? Cât de vulnerabili suntem la modificările cursului valutar?
 - Avem o sarcină a datoriei mare? Cât din aceasta la rate variabile?
 - Câți bani ne datorează clienții noștri și ce s-ar întâmpla dacă mulți dintre ei ar întârzia la plată?
 - Ce-ar fi dacă cel mai mare client al nostru ar falimenta și nu ar mai putea plăti ultima factură?
 - Ce-ar fi dacă rata dobânzii la creditele noastre ar crește semnificativ? Am putea continua să plătim?
- *Riscul operațional:*
 - Avem suficient control asupra fluxului de bani care intră și ies din companie? Suntem pasibili de pierderi cauzate fie de abuzuri/fraude sau de erori umane?
 - Cât de fiabile sunt sistemele și tehnologiile noastre? Cât de des eșuează?
 - Ce catastrofe naturale sunt posibile în locul unde ne aflăm?
 - Ce s-ar întâmpla dacă am pierde puterea timp de peste 24 de ore?
 - Pierderea unui angajat cheie ne-ar cauza probleme serioase?
- *Riscul reputațional:*
 - Avem modalități eficiente de măsurare a sentimentelor publicului? Avem oameni de PR sau alți membri ai personalului capabili să gestioneze o criză?
 - Cum ar fi afectată afacerea noastră de o masă de comentarii critice pe mediile sociale?
 - Există șanse ca vreun client sau o altă afacere să demareze un proces de amplasare în instanță împotriva noastră?
 - Ce-ar fi dacă unul din angajații noștri ar fi implicat într-un scandal?



GESTIONAREA RISCURILOR- Denumirea uneltei

- Ce s-ar întâmpla dacă am primi o recenzie negativă din partea unei reviste sau a unui site foarte influent?
- **Riscul strategic:**
 - Pot supraviețui oamenii fără produsul/serviciul nostru?
 - Afacerea noastră este puternic dependentă de o anumită tehnologie care ar putea fi înlocuită?
 - Există vreo șansă ca ceea ce oferim noi să devină demodat?
 - Ce-ar fi dacă s-ar dubla costul materiilor prime pe care le folosim?
 - Ce s-ar putea întâmpla dacă un concurent puternic ar intra pe piață și ar începe un război al prețurilor?
- **Pasul 2. 5 minute.** *Estimarea probabilității riscului (prin punctarea acestuia ca „foarte improbabil”, „destul de improbabil”, „mediu probabil” „destul de probabil” sau foarte probabil”) pe o scală de la 1 la 5.*
- **Pasul 3. 5 minute.** *Estimarea impactului riscului (minim, redus, mediu, ridicat sau devastator) prin acordarea de punctaje ca „impact minim”, „impact redus”, „impact mediu”, „impact ridicat” sau „impact devastator” pe o scară de la 1 la 5.*
- **Pasul 4. 5 minute.** *Crearea unui tabel de scor privind riscul (vezi documentul de la final) înmulțind cele două scoruri.*

6) CE SĂ ÎNVĂȚĂM

Cu această unealtă putem învăța:

- Cum să identificăm corect tipul de risc;
- Cum să estimăm corect probabilitatea apariției riscului;
- Cum să estimăm corect impactul riscului;

Măsurarea riscurilor

Tabelul de punctaj pentru măsurarea riscurilor (textul cu roșu este un exemplu)

| Punctaj privind | probabilitatea apariției riscului | Punctaj privind impactul | Punctaj total privind riscul |
|--|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| <i>Riscul de conformitate:</i> Directorul de Operațiuni tocmai v-a informat că guvernul a decis să aplice noi restricții oneroase pentru activitatea noastră principală. | 4 | 4 | 16 |
| <i>Riscul financiar:</i> | 5 | 2 | 10 |



GESTIONAREA RISCURILOR- Denumirea uneltei

| | | | |
|--|---|---|----|
| Clientul dvs. XYZ întârzie la plata facturii. | | | |
| Riscul operațional A avut loc o pană de curent de 24 h. | 1 | 3 | 3 |
| Riscul reputațional: Un site influent tocmai a criticat sever principalul vostru produs. | 3 | 2 | 6 |
| Riscul strategic: Un nou concurent tocmai a subminat prețul principalului nostru produs. | 2 | 5 | 10 |
| Riscul de conformitate | | | |
| Riscul financiar | | | |
| Riscul operațional | | | |
| Riscul reputațional | | | |
| Riscul strategic | | | |

