



**Кейс. Разработка плана управления рисками создания кафе
«Университетское»**

Студенческое объединение «Любимый город» подготовило проект создания кафе «Университетское». Предполагается, что кафе станет местом отдыха молодежи. Здесь планируется проведение студенческих мероприятий, промоакций, мастер-классов. Кафе планируется оборудовать небольшим кинозалом и интернетом. Кафе согласно проекту рассчитано на 70 посадочных мест.

В кафе планируется предложение широкого ассортимента блюд (первые и вторые блюда, холодные и горячие напитки, салаты, мороженое и коктейли, десерты, кондитерские изделия, свежевыжатый сок).

Инвестиционные затраты на проект составляют 3,8 млн. руб. В настоящее время осуществляется поиск инвесторов для реализации данного проекта и подбор помещения для кафе.

Задание к кейсу:

Подготовьте план управления рисками этого проекта, указав в нем:

- а) краткую характеристику каждого риска;
- б) тип риска в соответствии с известными классификациями;
- в) источник или причину риска;
- г) характер проявления риска;

д) мероприятия по снижению рисков.

Решение:

Данный проект -кафе «Университетское» может столкнуться со следующими видами рисков: производственные риски, коммерческие риски, финансовые риски, инвестиционные риски.

Рассмотрим краткую характеристику каждого риска.

Производственные риски, связанные с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате воздействия как внешней среды, так и внутренних факторов (убытки от остановки производства, прежде всего, гибель или повреждение основных или оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т.д.), риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии);

Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результатов от данной коммерческой деятельности; их причинами могут быть снижение объемов реализации, непредвиденное снижение объемов закупок, повышение закупочной цены товара, повышение издержек обращения, потери товара в процессе обращения и др. По структурному признаку коммерческие риски делятся на имущественные, производственные и торговые риски;

Финансовые риски обусловлены вероятностью потерь финансовых ресурсов, т.е. денежных средств или их недополучением, они возникают в связи с невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств, их причинами являются изменение покупательной способности денег, неосуществление платежей, изменение валютных курсов и т.п.

Инвестиционные риски - это вероятность, что стоимость ценных бумаг снизится или прибыль от инвестиций не будет соответствовать ожиданиям.

По характеру последствий выделяют два вида рисков:

Чистые (статические или простые) риски - это риски, которые практически всегда несут в себе потери для деятельности предпринимателя либо отсутствие потерь (но не прибыль). Их причинами могут быть стихийные бедствия, несчастные случаи, военные действия, забастовки и др.

Спекулятивные (динамические) риски — это риски, которые несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль. Их причинами могут быть изменение курсов валют, изменение конъюнктуры рынка, изменение условий инвестиций, изменение системы налогообложения и т.п.

По источникам возникновения выделяют следующие виды рисков:

Внешний (систематический или рыночный) риск — это риск, не зависящий от деятельности предприятия. Этот риск возникает при смене отдельных стадий экономического цикла, изменении конъюнктуры

финансового рынка и в ряде других случаев, на которые предприятие в своей деятельности повлиять не может. К этой группе рисков могут быть отнесены инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, налоговый риск.

Внутренний (несистематический или специфический) риск — это риск, зависящий от деятельности конкретного предприятия. Он может быть связан с неквалифицированным финансовым менеджментом, неэффективной структурой активов и капитала, чрезмерной приверженностью к рискованным (агрессивным) операциям с высокой нормой прибыли, недооценкой хозяйственных партнеров и другими факторами, отрицательные последствия которых в значительной мере можно предотвратить за счет эффективного управления рисками.

План управления рисками проекта кафе «Университетское» представим в виде таблицы 2.

Таблица 2- План управления рисками проекта кафе «Университетское»

Виды рисков	Причина риска	Характер проявления риска	Мероприятия по снижению рисков
Производственные риски	Внутренняя и внешняя	Спекулятивные (динамические) риски	При повреждении основных или оборотных средств, приобретение нового оборудования. Покупать оборудование лучшего качества и т.д.
Коммерческие риски	Внутренняя	Спекулятивные (динамические) риски	Для повышения объемов продаж разрабатывать наиболее эффективные стратегии: активная реклама, скидки, увеличение ассортимента блюд и т.д. При повышении цен на продукты, осуществлять поиск наиболее выгодных поставщиков. По другим видам рисков разрабатывать антикризисные мероприятия.
Финансовые риски	Внутренняя и внешняя	Спекулятивные (динамические) риски	Компании необходимо иметь большой запас финансовой прочности, доля собственных средств в структуре капитала должна быть больше, чем заемного. Постоянно увеличивать объемы продаж и прибыли путем разработки эффективных стратегий, изучения покупательского спроса и т.д.
Инвестиционные риски	Внутренняя	Спекулятивные (динамические) риски	Диверсифицировать инвестиционный капитал. Не вкладывать все инвестиции в один проект, рассматривать различные проекты.