

Κεφάλαιο 6

Έννοια και τρόπος διαχείρισης του Επιχειρηματικού κινδύνου (ΕΚ)

Θεματολογία:

- ♦ Έννοια επιχειρηματικού κινδύνου
- ♦ Μοντέλο διαχείρισης ΕΚ

Πρόσθετη βιβλιογραφία:

- ♦ “Re-thinking risk management” (e-class, έγγραφα / Various articles)

Chapter 6: business risk management

σ. 1

1

1.3 Περίγραμμα ελεγκτικής διαδικασίας (audit process)

(I) Αναζήτηση και αναδοχή πελάτη

(II) Κατανόηση περιβάλλοντος και στρατηγικών κινδύνων πελάτη

(III) Μελέτη και αξιολόγηση των εσωτερικών δικλίδων διεύθυνσης (internal controls)

(IV) Σχεδιασμός και εκτέλεση δοκιμασιών του συστήματος εσωτερικών δικλίδων

(V) Σχεδιασμός και εκτέλεση δοκιμασιών για τον εντοπισμό σφαλμάτων σε συναλλαγές, υπόλοιπα λογαριασμών και προσάρτημα (γνωστοποιήσεις)

(VI) Ολοκλήρωση ελεγκτικών διαδικασιών

(VII) Τελική αξιολόγηση τεκμηρίων και έκδοση της έκθεσης ελέγχου (γνώμη ελεγκτή)

Chapter 6

σ. 2

2

I. Έννοια ΕΚ

Τι είναι ΕΚ?

- ♦ η πιθανότητα μια επιχείρηση να μην επιτύχει τους στόχους της και να εφαρμόσει τις στρατηγικές της
 - έκθεση σε κίνδυνο ζημίας (downside risk)
 - ενδεχόμενο για κέρδος (upside potential)
- ♦ Αυξανόμενη σημασία:
 - ταχύτητα οικονομικών / πολιτικών αλλαγών
 - εντονότερος ανταγωνισμός
 - διεθνοποίηση πρακτικών
 - κατάργηση οικονομικών συνόρων

Chapter 6: business risk management

σ. 3

3

Παράγοντες ΕΚ

- ♦ Εξωτερικοί παράγοντες
 - μεταβολές σε προτιμήσεις καταναλωτών, κοινή γνώμη, κουλτούρα κ.λπ.
 - αλλαγή κυβερνήσεων / νόμων
 - φυσικές καταστροφές / περιβάλλον
 - δημογραφικές τάσεις
 - γεωπολιτικές εξελίξεις
 - τεχνολογία
 - ανταγωνισμός

Chapter 6: business risk management

σ. 4

4

✦ Εσωτερικοί παράγοντες

- Παραγόμενα προϊόντα & υπηρεσίες
- Παραγωγική διαδικασία
- Προσωπικό & στελέχη
- Σχέσεις με πελάτες
- Σχέσεις με προμηθευτές

5

I. Μεθοδολογία διαχείρισης ΕΚ (6.2)

- I. Προσδιορισμός επιχειρηματικών στόχων
 - II. Προσδιορισμός επιπέδου αποδεκτού κινδύνου
 - III. Ταυτοποίηση κινδύνων
 - IV. Μέτρηση κινδύνων
 - V. Καθορισμός τρόπων αντιμετώπισης
 - VI. Δημοσιοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης
- VII. Τακτική παρακολούθηση του πλαισίου διαχείρισης (monitoring)

6

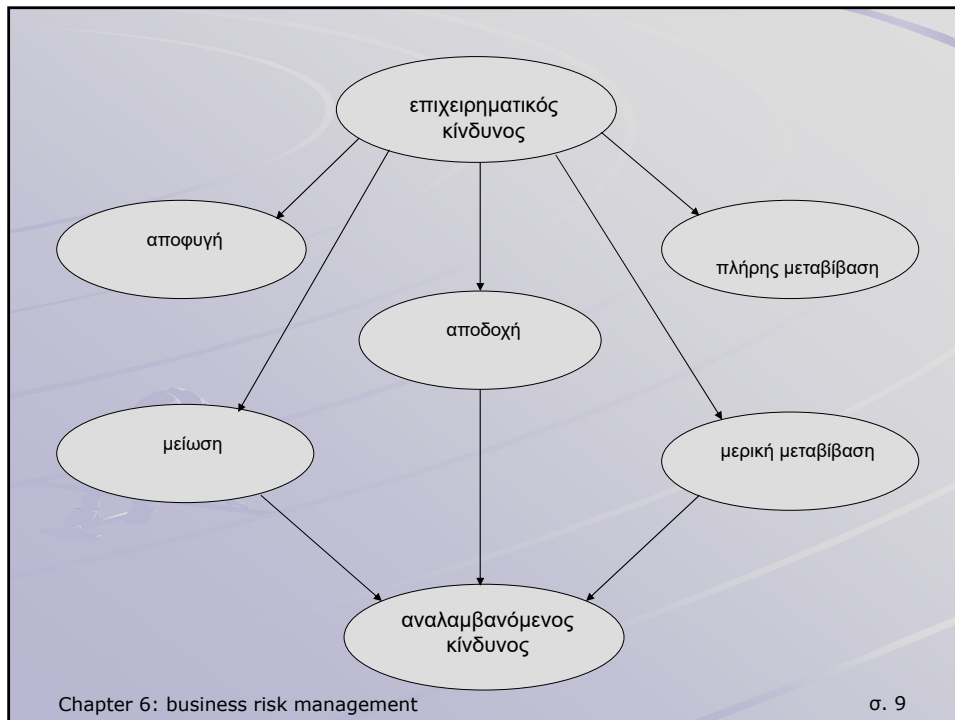
- I. Προσδιορισμός επιχ/κών στόχων
 - Θέμα ανώτατης διοίκησης / φορέων
- II. Αποδεκτό επίπεδο κινδύνου
 - Επιλογή επιπέδου κινδύνου με βάση αντικείμενο και επιχ/κούς στόχους
- III. Ταυτοποίηση κινδύνων
 - Εντοπισμός επιμέρους κινδύνων (συσκέψεις με ειδικούς, συζητήσεις, κλπ)
- IV. Μέτρηση κινδύνων
 - Πιθανότητα και κόστη (άμεσα & έμμεσα)

7

V. Τρόποι αντιμετώπισης

ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ	Μεγάλες	Έμφαση σε σχέδια έκτακτης ανάγκης	Έμφαση σε σχέδια έκτακτης ανάγκης και σχέδια μείωσης κινδύνων
	Μικρές	Αγνόηση κινδύνων	Έμφαση στη μείωση κινδύνων
		Μικρές	Μεγάλες
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΕΣ	

8



9

✦ Τρόποι μείωσης κινδύνου:

- φυσικά μέτρα (κλειδαριές, κάμερες, κλπ)
- άρτιο σύστημα εσωτερικών δικλίδων
- εκπαίδευση, κανονισμός ασφάλειας
- διασπορά πηγών προμηθειών / μονάδων παραγωγής / αγορών διάθεσης
- στρατηγικές συμμαχίες (πελάτες, προμηθευτές, ανταγωνιστές)
- χρηματοοικονομικά και άλλα μέσα αντιστάθμισης (hedging)
- κατάλληλη οργάνωση λειτουργικών

Chapter 6: business risk management σ. 10

10

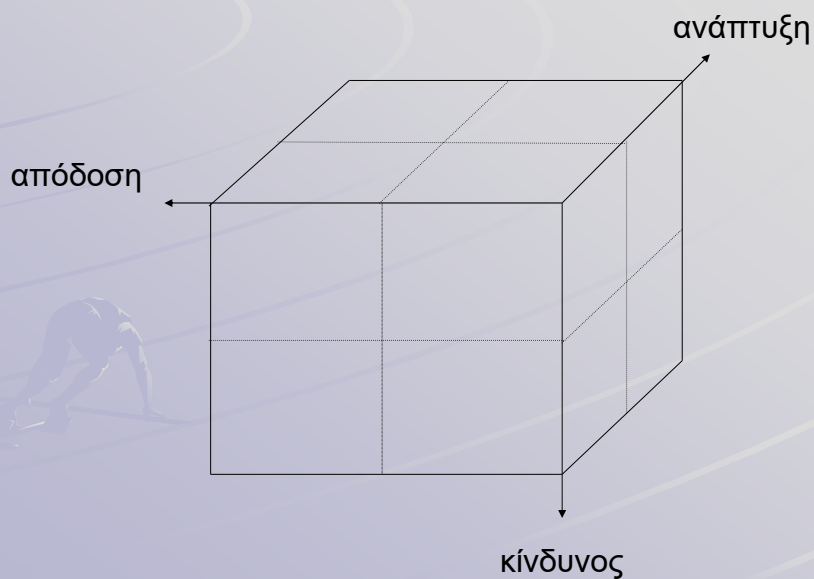
VI. Δημοσίευση στρατηγικής διαχείρισης

- περιγραφή κινδύνων
- αναφορά σε στρατηγική αντιμετώπισης
- περιγραφή βασικών δικλίδων αντιμ/σης
- αναφορά σε συνέπειες επέλευσης
- αναφορά σε τυχόν απαιτούμενα συμπληρωματικά μέτρα

VII. Παρακολούθηση

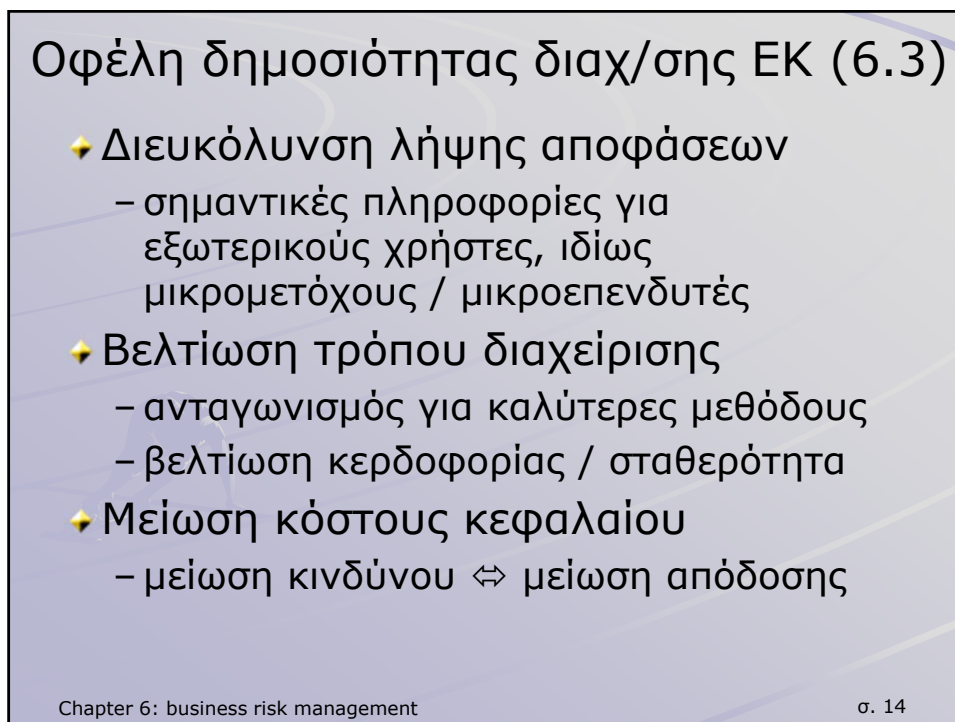
- Περιοδική επανεκτίμηση των προηγούμενων (I έως VII) βημάτων

Ανάληψη ΕΚ και δημιουργία πλούτου



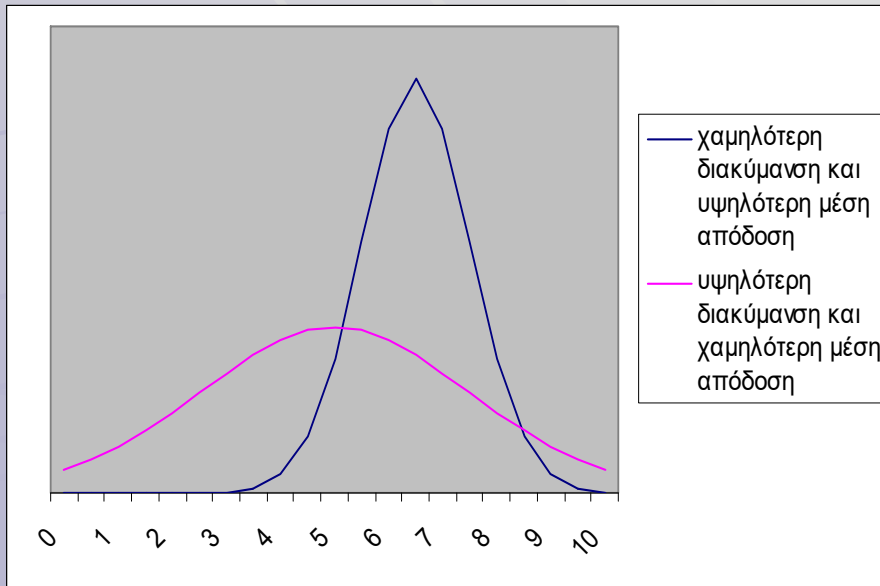


13



14

Καλύτερη διαχείριση ΕΚ και αποδόσεις

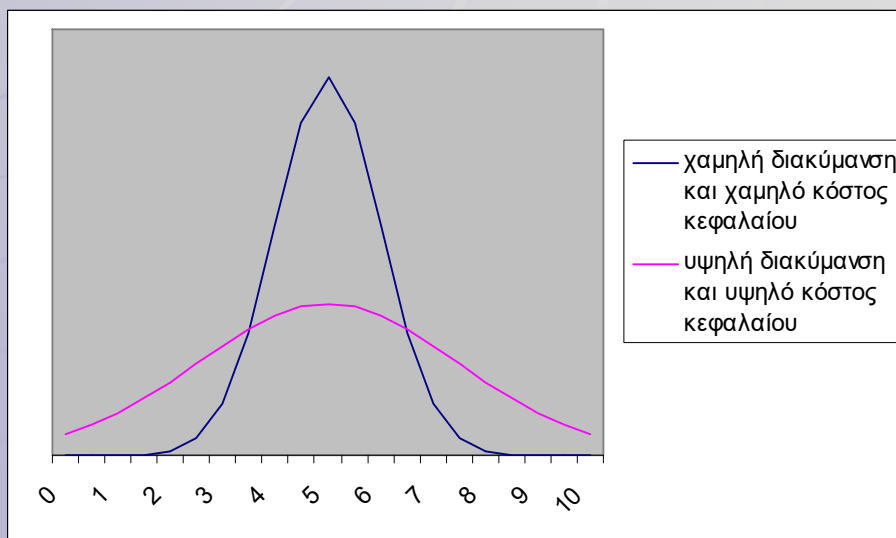


Chapter 6: business risk management

σ. 15

15

υψηλή vs. χαμηλή διακύμανση με σταθερή αναμενόμενη απόδοση



Chapter 6: business risk management

σ. 16

16