

Chương 2.

Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

cuu duong than cong. com

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

I. Nhận dạng rủi ro

1. Giới thiệu chung về nhận dạng rủi ro

- Đây là một trong những khâu quan trọng nhất của qui trình quản trị rủi ro
- Giúp doanh nghiệp lường trước các nguy cơ rủi ro và tổn thất tiềm năng
- Đây là quá trình liên tục và có hệ thống

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2. Các nguồn rủi ro

2.1. Môi trường tự nhiên

- Bao gồm các rủi ro mang tính tự nhiên, bất ngờ, :
 - Các rủi ro do tai nạn bất ngờ: đâm va, cháy nổ
 - Các rủi ro thiên tai: động đất, hạn hán, bão, lũ,...

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2.2. Môi trường xã hội

Sự thay đổi các chuẩn mực xã hội, hành vi con người, cấu trúc xã hội, các định chế, thể chế xã hội,...

- Văn hoá
- Lối sống
- Tập quán

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2.3. Môi trường chính trị

Thường liên quan đến các chính sách vĩ mô, các thể chế quốc gia, chất lượng giáo dục cộng đồng

[cuu duong than cong. com](http://cuuduongthancong.com)

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2.4. Môi trường pháp luật

- ❑ Liên quan trực tiếp đến hệ thống pháp luật
- ❑ Môi trường pháp luật tạo môi trường xã hội ổn định, bảo vệ các quyền công dân, quyền của doanh nghiệp
- ❑ Là khung pháp lý điều chỉnh các chuẩn mực của toàn bộ nền kinh tế và các mối quan hệ giữa các quốc gia
- ❑ Các rủi ro phát sinh trong môi trường này thường liên quan đến việc vi phạm luật một cách cố ý hoặc vô tình.

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2.5. Môi trường hoạt động

- ❑ Mỗi một ngành, một doanh nghiệp có một môi trường hoạt động đặc thù
- ❑ Các rủi ro liên quan trực tiếp đến hoạt động của doanh nghiệp trong từng khâu của quá trình sản xuất kinh doanh

VD: Vấn đề nhân sự, công nghệ, quan hệ kinh doanh, quá trình vận hành máy móc, ...

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2.6. Môi trường kinh tế

- ❑ Môi trường kinh tế thường vận động theo môi trường chính trị
- ❑ Xu hướng toàn cầu hoá đang tác động đến tất cả các quốc gia và mỗi cá thể trong từng quốc gia
- ❑ Các vấn đề suy thoái, đình đốn thường mang tính dây chuyền và ngày càng khó kiểm soát

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

2.7 Vấn đề nhận thức của con người

- ❑ Đây là vấn đề khó đánh giá và xem xét nhất
- ❑ Nhận thức của con người về tính an toàn tác động đến hành động của họ trên thực tế

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

3. Đối tượng của rủi ro

3.1. Các nguy cơ rủi ro về tài sản

- ❑ Tài sản bao gồm: tài sản vật chất, tài sản tài chính, tài sản vô hình
- ❑ Là khả năng được hoặc mất đối với tài sản
- ❑ Các tổn thất ngầm thường bị bỏ qua hoặc khó ước lượng được mức độ tổn thất, ví dụ: các thiệt hại về thời gian,...

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

3.2. Nguy cơ rủi ro về trách nhiệm pháp lý

- ❑ Là các nguy cơ có thể gây ra các tổn thất về trách nhiệm pháp lý
- ❑ Phải căn cứ vào luật pháp của mỗi quốc gia, TNPL có thể khác nhau rất nhiều giữa các quốc gia

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

3.3 Nguy cơ rủi ro về nguồn nhân lực

- ❑ Là nguy cơ rủi ro liên quan đến vấn đề lao động, con người
- ❑ Rủi ro có thể gây ra các tổn thương, thương tật, tử vong, thất nghiệp,...
- ❑ Các đối tượng được nghiên cứu bao gồm người lao động, người quản lý, các thành viên trong gia đình, các đối tác cung cấp, phân phối

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

4. Bảng liệt kê

- ❑ Là bảng cung cấp các thông tin chi tiết đến đối tượng được điều tra, phục vụ cho mục đích đánh giá, điều tra rủi ro.
- ❑ Bảng liệt kê được ứng dụng trong tất cả các ngành, các lĩnh vực, các đối tượng.

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

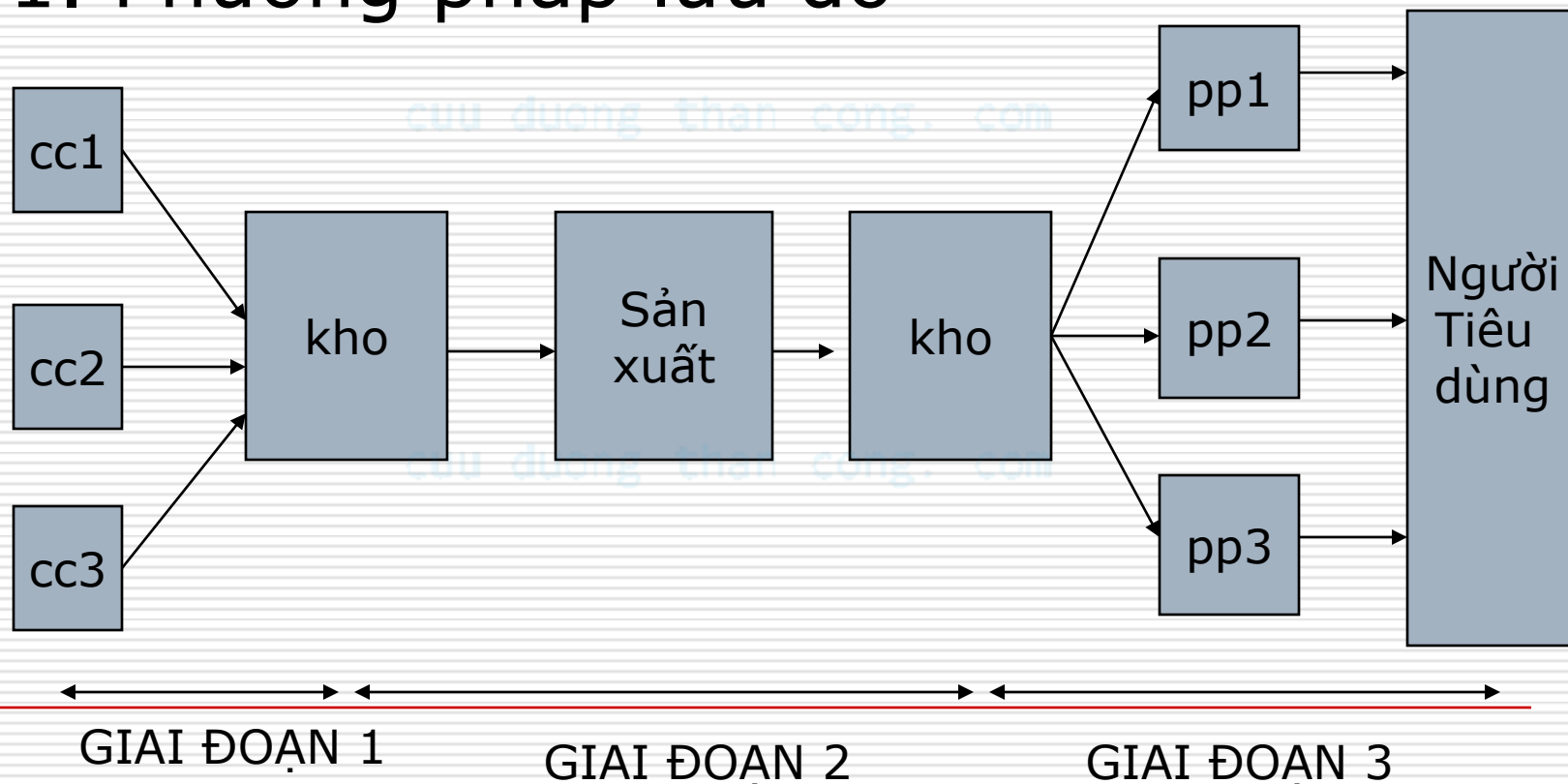
□ Kết cấu của bảng liệt kê:

- Phần mở đầu: cung cấp các thông tin về người được điều tra, người điều tra: tên, địa chỉ, mục đích điều tra
- Phần chính:
 - Các thông tin chung
 - Các thông tin đặc thù
 - Các chương trình đảm bảo đang có
 - Tiền tử tổn thất
- Phần kết luận: cam kết về tính chính xác và trung thực của thông tin, xác nhận của các bên.

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

5. Các phương pháp nhận dạng rủi ro

5.1. Phương pháp lưu đồ



Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

5.2 Phân tích báo cáo tài chính'

- Bảng cân đối kế toán
- Báo cáo tài chính
- Các giao dịch của doanh nghiệp
- Thống kê tài sản
- Phân tích các chỉ số
- ...

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

5.3. Phân tích các hợp đồng

- Rủi ro trong kí kết
- Rủi ro trong khâu thực hiện
- Rủi ro trong thanh toán

cuu duong than cong . com

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

5.4. Điều tra hiện trường

- Sử dụng câu hỏi điều tra
- Tham vấn ý kiến chuyên gia
- Điều tra trực tiếp
- Quan sát trực quan
- ...

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

5.5. Phân tích các báo cáo tổn thất

- Tần suất xảy ra rủi ro
- Mức độ tổn thất
- Nguyên nhân tổn thất
- Hiện trường tổn thất
-

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

5.6. Phân tích môi trường:

- Dựa vào các môi trường doanh nghiệp có liên quan;
- Xem xét các mối quan hệ bên trong và bên ngoài doanh nghiệp;
- Đặt trong ngữ cảnh ngành, khu vực, quốc tế.

Chương 2. Nhận dạng và đo lường rủi ro, tổn thất tiềm năng

Tần suất/ khả năng	6	7	8	9	10
	5	6	7	8	9
	4	5	6	7	8
	3	4	5	6	7
	2	3	4	5	6
kết quả					

Probability

Exposure

**Possible
Consequences**

Risk Score

