
Risk Factors © Falcom Doradztwo Gospodarcze

FALCOM® Doradztwo Gospodarcze

ul. Chocianowicka 158A

93-460 Łódź

tel. (042) 682-00-20, tel./fax (042) 682-00-20

<http://www.falcom.pl>

Informacja o programie

Program Risk Factors służy do analizy czynników ryzyka działalności przedsiębiorstwa.

Czynniki ryzyka przedsiębiorstwa mogą mieć charakter wewnętrzny (siły i słabości) i zewnętrzny (szanse i zagrożenia). Działanie programu polega na wprowadzeniu danych dotyczących zidentyfikowanych czynników ryzyka w podziale na grupy tworzące określone kategorie.

Dla każdego czynnika ryzyka określa się jego prognozę przy użyciu skali lingwistycznej, pięciostopniowej o następujących wartościach: duży wzrost (↑), wzrost (↗), stabilizacja (→), spadek (↘), duży spadek (↓).

Prognoza zidentyfikowanego czynnika ryzyka

Prognoza i ocena siły wpływu czynnika

Lp. 7
Poziom inwestycji

Prognoza Bootstrap

Trend		Prawdopodobieństwo	Ocena
Szybki wzrost	↑	20%	5
Wzrost	↗	40%	3
Stabilizacja	→	30%	1
Regres	↘	7%	-2
Szybki regres	↓	3%	-4

$\Sigma = 100\%$

Status czynnika: zewnętrzny

OK Anuluj

Program Risk Factors umożliwia wprowadzenie dowolnej liczby czynników w podziale na dowolne grupy.

Grupy czynników ryzyka w programie Risk Factors

Czynnik	P(+)	W(+)	P(+)	W(+)	P(-)	W(-)	P(-)	W(-)	P(-)	W(-)	Mi	Sigma	Status
Poziom inflacji	0.03	-7	0.07	-5	0.40	1	0.35	5	0.15	7	2.64	3.57	zewnątrzny
Poziom bezrobocia	0.15	-5	0.35	-3	0.30	1	0.15	3	0.05	5	-0.80	3.03	zewnątrzny
Wysokość oprocentowania kredytów	0.03	-7	0.07	-5	0.40	-4	0.35	5	0.15	7	0.64	5.03	zewnątrzny
Stopy podatkowe dla sektora gospod	0.10	-7	0.30	-5	0.40	-1	0.14	5	0.06	7	-1.48	4.13	zewnątrzny
Produkt krajowy brutto	0.15	7	0.35	5	0.40	-1	0.07	-5	0.03	-7	1.84	4.04	zewnątrzny
Poziom realnych dochodów ludności	0.15	7	0.35	5	0.40	2	0.07	-4	0.03	-6	3.14	3.17	zewnątrzny
Poziom inwestycji	0.20	5	0.40	3	0.30	1	0.07	-2	0.03	-4	2.24	2.15	zewnątrzny
Stabilizacja polityki państwowej	0.15	-5	0.35	3	0.30	-1	0.15	-3	0.05	-5	-0.70	3.05	zewnątrzny

Po wprowadzeniu danych program Risk Factors automatycznie tworzy rozkłady prawdopodobieństwa wartości oczekiwanej siły wpływu czynników ryzyka na przedsiębiorstwo przy użyciu symulacji Monte Carlo (metoda bootstrap). Wyznacza skumulowane rozkłady prawdopodobieństwa siły wpływu poszczególnych grup czynników ryzyka na przedsiębiorstwo. Tworzy mapy ryzyka i ranking ryzyka dla poszczególnych grup. Oblicza wartość narażoną na ryzyko dla poszczególnych grup (Value at Risk, VaR) dla dowolnego poziomu ufności. Automatycznie generuje scenariusze ryzyka: pesymistyczny, optymistyczny, najbardziej prawdopodobny i niespodziankowy. Tworzy szczegółowy raport, który może zostać przesłany do programu Word oraz umożliwia eksport danych do programu Excel.

Główne okno programu Risk Factors

The screenshot displays the main interface of the Risk Factors 3.1 software. It features a top menu bar with icons for file operations and a toolbar. The main workspace is divided into several panels:

- Top Panel:** Contains four tabs for different risk factor groups: "Czynnik ekonomiczno-polityczne", "Czynnik regulacyjno-prawne", "Czynnik technologiczne", and "Czynnik społeczno-kulturowe". Below these is a grid of data points for each factor, including probability (P) and weight (W) values for positive and negative scenarios, as well as mean (Mi) and standard deviation (Sigma) values.
- Left Panel:** A table listing various risk factors and their assigned groups. Factors include inflation, unemployment, interest rates, taxes, GDP, real income, innovation, and production seasonality.
- Center Panel:** A "Scenariusze" (Scenarios) window showing a table of scenario elements. It lists factors like "Stabilizacja polityki państwowej" and "Restrykcje w zakresie ochrony środowiska" with their respective probabilities and impacts (negative/positive) and trends (e.g., "wzrost", "stabilizacja").
- Right Panel:** A "Prognoza i ocena siły wpływu czynnika" (Forecast and evaluation of the impact of a factor) window. It includes a "Prognostyka" (Forecast) section with a "Bootstrap" method and a "Trend" section with dropdown menus for "Szybki wzrost", "Wzrost", "Stabilizacja", and "Szybki regres". It also shows a "Rozkład ryzyka" (Risk distribution) and "Rozkład VaR" (VaR distribution) graph.
- Bottom Panel:** A "Rozkład prognozy i wartości oczekiwanej czynnika" (Forecast distribution and expected values of the factor) graph showing a bell-shaped curve representing the probability distribution of the factor's impact.

Report z analizy czynników ryzyka przedsiębiorstwa

1.2. Czynniki regulacyjno-prawne

Rozkład prawdopodobieństwa czynników grupy

Mapa ryzyka grupy: Czynniki regulacyjno-prawne

Ranking ryzyka grupy: Czynniki regulacyjno-prawne

Waga	Wzrost	Czynnik nr.	Opis
0,04	(VaR)	1	Wymagania w zakresie norm jakości i atestów
1,13	(VaR)	2	Wymagania w zakresie norm jakości i atestów
1,25	(VaR)	3	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy
1,54	(VaR)	4	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy
1,20	(VaR)	5	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy
1,97	(VaR)	6	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy
12,21	(VaR)	7	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy
2,70	(VaR)	8	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy
3,37	(VaR)	9	Regulacje BHP, przestrzeganie prawa pracy

Wartość narażona na ryzyko (VaR)

na osi rzędnych (osie pionowej) zaznaczono różne poziomy uforty, które można rozpatrywać w stosunku do wartości narażonych na ryzyko (kolumny (VaR)). Wskazują (VaR) zsumowane na osi poziomej (osie poziomej).

1.2.1. Zakres regulacji Unii Europejskiej

Przedsiębiorstwo 0,20 0,300 200 0 0,00
Skala wpływu -4 -2 2 4
Trend: ↑ ↘ → ↙ ↓

Przedsiębiorstwo 0,20 0,300 200 0 0,00
Skala wpływu -4 -2 2 4
Trend: ↑ ↘ → ↙ ↓

Przedsiębiorstwo 0,20 0,300 200 0 0,00
Skala wpływu -4 -2 2 4
Trend: ↑ ↘ → ↙ ↓

Szczegóły dotyczące programu znajdują się na stronie: <http://www.falcom.pl>