

## Detalierea situațiilor de risc/analiza de risc și clasificarea riscurilor la nivelul Parc-Turism SA

**Riscul** reprezintă probabilitatea apariției unui eveniment defavorabil în desfășurarea activității societății.

**Clasificarea riscurilor la nivelul Parc-Turism SA** în funcție de situațiile de risc:

- **in funcție de natura riscurilor se clasificată astfel:**

- **riscul comercial** – se refera la modul de desfasurare a activitatii comerciale a societatii (aprovizionare cu materii prime si materiale, desfacerea produselor finite, orientarea spre client, prestarea servciilor hoteliere);

- **riscul contractual** – legat de aspectele juridice ale incheierii si derularii contractelor economice încheiate cu furnizorii și cu beneficiarii serviciilor prestate;

- **riscul politic** – se manifesta in pierderi al societății ca urmare a schimbarii regimului politic al tarii sau a modificarii cadrului legislativ;

- **riscul catastrofal** – reprezinta pierderi datorate unor eventuale catastrofe naturale sau de ordin uman.

- **in funcție de modul de formare a riscurilor:**

- **riscul economic** - incapacitatea societății de a se adapta intocmai si la timp, cu costuri minime la variatiile mediului economic. Riscul economic curinde riscul de exploatare și operational sau de productie, care se refera la conditiile de desfasurare a ciclului economic al societății, de exploatarea optima a resurselor, de desfasurarea in bune conditii a activitatii de prestare a serviciilor de alimentație publică și prestații hoteliere si de modul de adaptare a societății la variatiile mediului economic;

- **riscul financiar** are legatura cu structura financiara a capitalului societății, fiind legat de gradul de indatorare a acesteia, și este supus analizei, fiind pus in evidenta de evolutia indicatorilor de rezultate la nivelul societății, sub incidenta structurii financiare a acesteia. Riscul fianciar consta in incapacitatea societății de a face fata obligatiilor de plata catre creditorii, iar la un volum mare al datoriilor exigibile ea poate deveni insolvabila. Probabilitatea producerii riscului financiar depinde de proportia indatorarii in structura financiara. El este cu atat mai mare cu cat proportiile capitalului imprumutat si dobanzile aferente sunt mai mari, iar rentabilitatea economica mai redusa. Riscul financiar se manifesta sub incidenta unor factori comuni, precum: **rentabilitatea economica, rata dobanzii si nivelul indatorarii**. Aparitia riscului financiar determina si probabilitatea de faliment a societății. Pentru prevenirea riscului financiar, se pot determina cu precizie coordonatele unei situatii de echilibru intre incasari si plati pentru o perioada de timp scurt. Pe termen lung, beneficiile sunt incerte , deoarece capacitatea societății de a obtine o rata a rentabilitatii peste costul capitalului este

determinata de forte, adesea, incontrolabile lor, cum ar fi: puterea de negociere a furnizorilor si cumparatorilor, calitatea serviciilor prestate (servicii de alimentatie publica si prestatii hoteliere), intrarea pe piata a noi concurenti, rivalitatea dintre competitori. Pentru a preveni riscul financiar, reprezentantii societății trebuie sa calculeze si sa asigure, din toate activitatile desfasurate, un prag de rentabilitate configurat ca un interval de incredere. Amplitudinea acestui interval este determinata de nivelul incertitudinii in care evolueaza societatea. Cand ea tinde spre zero, cu siguranta este vorba de o rentabilitate punctuala si nu de un interval in care profitabilitatea se realizeaza cu probabilitatea multumitoare. Iar cand incertitudinea este ridicata, intervalul de incredere, chiar daca se determina cu precizie are o dimensiune atat de mare, incat devine neutilizabil in procesul decizional.

- **riscul de faliment.** sau de insolvabilitate, reprezintă capacitatea societății de a face fata obligatiilor contractate si ajunse la scadenta, indiferent faptului ca ele provin din angajamente anterioare, curente sau din prelevari obligatorii (impozite, taxe, etc).

- **riscul activitatii economice** reprezintă incapacitatea societatii de a-si adapta continuu costul si de a se adapta la mediu. Acest risc se manifesta incepand chiar din momentul demarării activității comerciale, continua cu stabilirea obiectivelor si a conditiilor de desfasurare, apoi cu atragerea clienților, cu implementarea managementului, gasirea pietelor de desfacere, stabilirea preturilor/tarifelor, etc. Astfel, alegerea unui obiectiv eronat, luarea unor decizii manageriale gresite sau necorelarea volumului productiei cu cererea existenta pe piata duc la aparitia unui risc, care se va manifesta sub forma de pierdere pentru societate. Astfel se impune descoperea si evitarea pe cat posibil a situatiilor probabile de a genera riscul este una prioritara pentru bunul mers al societății.

DIRECTOR GENERAL

Ec. CONSTANTIN RĂDUȘANOIU

