

Содержание:

image not found or type unknown



Введение. Классификация рисков в менеджменте

1. Классификация рисков в менеджменте в зависимости от факторов их появления.
2. Виды хозяйственных рисков.
3. Другие подходы к типологии риска в менеджменте.

1. Классификация рисков в менеджменте в зависимости от факторов их появления

В зависимости от причины возникновения риски классифицируют на несколько больших групп: природно-климатические, политические и хозяйственные.

Природно-климатические риски напрямую связаны с проявлениями стихийных природных сил, таких как землетрясения, наводнения, бури, эпидемии и т.п.

Политические риски могут быть обусловлены деятельностью государства и политической ситуацией в стране. Они включают:

-невозможность осуществления деятельности из -за революции, военных действий, обострения политической ситуации внутри страны; -конфискация отдельных товаров или предприятий;

-ввод эмбарго, т.е. установление государством запрета на ввоз или вывоз определенных товаров или валюты, отказ нового правительства выполнять обязательства, принятые предшественниками;

-введение моратория по внешним платежам на какой - либо срок в силу наступления чрезвычайного события; изменение налоговой политики.

Как правило, природно-климатические и политические риски одновременно отражаются на деятельности большинства предприятий.

2. Виды хозяйственных рисков

Хозяйственные риски могут быть связаны с деятельностью какого – либо предприятия в отдельности. Они включают:

- риски случайной гибели имущества;
- риски невыполнения договорных обязательств;
- экономические риски;
- ценовые риски;
- маркетинговые риски;
- валютные риски;
- процентные риски;
- инфляционные риски;
- инвестиционные риски;
- риски неплатежеспособности;
- транспортные риски.

Риск случайной гибели имущества обусловлен возможными потерями имущества предприятия (зданий, оборудования, сооружений, запаса товаров и пр.) в результате аварий, пожаров, краж, невыполнения условий хранения, диверсий. Обычно, подобные причины приводят к существенным потерям, что указывает на высокую значимость данного вида риска среди всех остальных хозяйственных рисков.

Причиной **риска невыполнения договорных обязательств** может быть недобросовестность коммерческих партнеров, несоблюдением ими взятых обязательств или их неплатежеспособностью. Практически каждое предприятие в современных условиях может столкнуться с проявлениями данного вида риска.

Экономический риск может возникнуть как результат нарушения процессов экономической деятельности фирмы и не достижения ею запланированных экономических показателей. Также он может быть связан с изменением рыночной ситуации, с ошибками в экономических расчетах менеджеров самого предприятия. Данный вид риска - наиболее распространен в деятельности предприятия.

Одним из самых опасных видов риска является **ценовой риск**, поскольку в значительной степени и непосредственно он связан с риском потери доходов и прибыли предприятия. Проявляется он в росте уровня отпускной цены производителей, оптовой цены посреднических организаций, повышение цены и тарифа на услуги прочих организаций (энергия, транспорт, оплата аренды и т.п.), повышении стоимости оборудования. Данный вид риска хозяйственную деятельность предприятия сопровождает постоянно.

Маркетинговый риск - это опасность выбора неверной стратегии поведения на рынке. Например, это может быть неправильная ориентация на потребителей товаров, ошибка при выборе ассортимента, ошибочная оценка конкурентов и т.п.

Валютный риск характерен для коммерческих операций в части внешнеэкономической деятельности. Валютный риск – это опасность потерь, которые связаны с изменением курса одних валют по отношению к другим. Предприятия, импортируя товар, проигрывает при увеличении обменного курса конкретной иностранной валюты по отношению к национальной. И наоборот, уменьшение данного курса приводит к потерям в случае экспорта товаров.

Процентный риск заключается в непредвиденном изменении процентных ставок по банковским вкладам и процентов, оплачиваемых предприятием за предоставленные кредиты.

Инфляционный риск подразумевает опасность того, что получаемые при росте инфляции денежные доходы, будут обесцениваться более быстрыми темпами, чем расти. Обесцениваться при этом будет также и реальная стоимость капитала предприятия.

Инвестиционный риск - это опасность появления непредвиденных финансовых потерь при реализации инвестиционной деятельности предприятия. Можно выделить два типа инвестиционного риска: риск реального и финансового инвестирования. Первый возникает после нарушения календарных планов и невысокого качества работ, несоблюдения проектной документации, превышения размера запланированного бюджета. Причиной второго вида инвестиционного

риска является снижение курсовой стоимости акций, банкротство или неплатежеспособность организаций, чьи акции или ценные бумаги у коммерсанта имеются. Такие риски определяются опасностью частичной потери капитала, поэтому также они входят в группу самых опасных рисков.

Риск неплатежеспособности может проявляться в том, что фирма может оказаться в такой ситуации, в которой она по своим обязательствам будет не в состоянии расплачиваться. Причинами его возникновения могут стать некорректное планирование срока и размеров поступления и расходования средств. Последствиями этого риска может быть возбуждение дела о банкротстве, исходя из чего, он также относится к самым опасным.

Транспортный риск подразумевает опасность порчи или потери товаров при их транспортировке.

3. Другие подходы к типологии риска в менеджменте

Иные основания классификации рассматривают следующую классификацию рисков:

1. по длительности воздействия: на временные и постоянные;
2. по природе возникновения: на связанные с хозяйственной деятельностью, с личностью предпринимателя или связанные с недостатком информации о внешней среде;
3. по сфере возникновения: на внутренние и внешние;
4. по возможности страхования: на страхуемые и нестрахуемые.
5. по масштабу: на локальные и глобальные;
6. по ожидаемому результату: на статистические (простые) и динамические (спекулятивные);
7. по допустимости: допустимые, критические или катастрофические; 8. по степени обоснованности: правомерные и неправомерные.

В зависимости от возможных результатов риски делятся на две большие группы: чистые и спекулятивные.

Под чистыми рисками подразумеваются риски получения лишь отрицательных или нулевых результатов.

К спекулятивным рискам относятся риски получения как положительного, так и отрицательного результата. К подобным рискам относят большая часть хозяйственных рисков.

-В зависимости от источника возникновения хозяйственные риски могут быть также разделены на группы:

-зависящие от хозяйственной деятельности; не зависящие от хозяйственной деятельности.

Определение

Риски, от деятельности предприятия не зависящие, называют **систематическими**, или рыночными. Связаны они с такими факторами, воздействие которых изменить или ограничить невозможно (природно-климатические условия, социальные условия, общественные отношения, законодательство и пр.). Таким рискам подвергаются все участники рынка. Обусловлены они могут быть сменой некоторых стадий экономического развития страны, принятием политических решений по отдельным экономическим вопросам, изменением рыночной конъюнктуры и т.д. К рискам этой группы относят процентный, валютный, инфляционный и частично инвестиционный риски.

Риск, зависящий от деятельности предприятия, называют **несистематическим** (специфическим). Он зависит от принимаемых управленческих решений, квалификации и практического опыта менеджеров предприятия, их приверженности к рисковому хозяйственным операциям, имеющим высокую норму прибыли, но и значительную вероятность потерь. Отрицательные последствия таких рисков могут быть предотвращены за счет эффективного управления.

В зависимости от этапов решения проблемы классифицируют риски в области принятия решений и в области реализации решения.