

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

Существуют различные определения понятия "риск". Чаще всего, когда говорят "риск", имеют в виду возможность или вероятность наступления каких-либо неблагоприятных событий, либо вероятность отклонения фактических результатов от ожидаемых.

Риском можно управлять, т.е. использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать решения по снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом определяется классификацией риска.

Риск — возможная опасность какого-либо неблагоприятного исхода.

Риск — сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятного события;

Риск — характеристика ситуации, имеющей неопределенность исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий.

Риск в узком смысле — количественная оценка опасностей, определяется как частота одного события при наступлении другого.

Риск всегда обозначает вероятностный характер исхода, при этом в основном под словом риск чаще всего понимают вероятность потерь, хотя его можно описать и как вероятность получить результат, отличный от ожидаемого. Таким образом становится возможен и риск убытков, и риск сверхприбыли.

В финансовых кругах **риск** — понятие, имеющее отношение к человеческим ожиданиям наступления событий; обозначает потенциально нежелательное воздействие на актив или его характеристики, которое может явиться результатом некоторого прошлого, настоящего или будущего *события*. В обыденном использовании, *риск* часто используется синонимично с *вероятностью потери* или *угрозы*.

Виды рисков.

В зависимости от возможного экономического результата их проявления, риски делятся на две основные группы – чистые и спекулятивные. Чистые риски определяют возможность получения отрицательного или нулевого экономического результата (риски стихийных явлений, природные техногенные, экологические). Спекулятивные риски дают возможность получить все три экономических результата – отрицательный, нулевой и положительный (финансовые риски как часть рисков коммерческой деятельности)

1.

Чистые риски:

1.1 Начало формы

Конец формы

Экологические риски связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека в процессе создания материальных благ. Экологические риски обычно не включаются в объем ответственности страховщика. Вместе с тем определенные страховые интересы, обусловленные экологическими рисками, привели к созданию самостоятельного вида страхования, отвечающего этим интересам.

1.2 Транспортные риски подразделяются на риски каско и карго. Транспортные риски каско подразумевают страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки (простоя) и ремонта. Транспортные риски карго подразумевают страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом.

1.3 Природные риски — риски, связанные с проявлением стихийных сил природы: землетрясение, наводнение, буря, пожар, эпидемия и т.п.

1.4 Политические (репрессивные) риски связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительства иностранных государств в отношении данного суверенного государства. К политическим рискам, которые влияют на деятельность предприятия, относятся:

невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий, революции, обострения внутривнутриполитической ситуации в стране, национализации, конфискации товаров и предприятий, введение эмбарго из-за отказа нового правительства выполнять принятые предшественниками обязательства и т. п.;

введение отсрочки (моратория) на внешние платежи на определенный срок ввиду наступления чрезвычайных обстоятельств (забастовка, война и т. д.);

неблагоприятное изменение налогового обязательства;

запрет или ограничение конвертации национальной валюты в валюту платежа. В этом случае обязательство перед экспортерами может быть выполнено в национальной валюте, имеющей ограниченную сферу применения.

1.5 Технические риски проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства.

Технические риски имеют универсальный характер, т. е. защищают объект от множества причин ущерба. Причинами могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии, небрежность в работе и т. д., которые приводят к преждевременным отказам, выходу из строя машин и оборудования. Таким образом, технические риски могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью людей, финансовым интересам предприятия вследствие перерыва в производстве и сверхнормативных затрат.

С другой стороны, технические риски подразделяются по видовому составу основных и оборотных фондов, по отношению к которым они проявляются:

машины и оборудование – промышленные риски;

здания, сооружения, передаточные устройства – строительные (строительно-монтажные) риски;

приборы, вычислительная техника, средства связи – электротехнические риски;

транспортные средства – транспортные риски (каско, грузов, ответственности);

сельское хозяйство – риски заболевания животных и растений, падежа скота, порчи урожая и т. д.

1.6 Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результатов от данной коммерческой сделки.

По структурному признаку коммерческие риски делятся на имущественные, производственные, торговые, финансовые.

1.6.1 Имущественные риски – это риски, связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической или технологической систем и т. п.

1.6.2 Производственные риски – это риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и прежде всего – с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т. п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.

1.6.3 Торговые риски представляют собой риски, связанные с убытком по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, не поставки товара и т. п.

2. Спекулятивные риски

2.1 Финансовые риски связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов. Финансовые риски подразделяются на два вида: связанные с покупательной способностью денег (инфляционные, дефляционные, валютные риски, риски ликвидности) и с вложением капитала (инвестиционные риски).

2.2 Инфляционный риск – это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем они растут. В таких условиях предприниматель несет реальные потери.

2.3 Дефляционный риск – это риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.

2.4 Валютные риски представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при

проведении внешнеэкономических кредитных и других валютных операций.

2.5 Риски ликвидности – это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

2.6 Инвестиционные риски - включают в себя такие подвиды: упущенной выгоды; снижения доходности; прямых финансовых потерь.

2.7 Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия.

риск снижения доходности может возникнуть в результате уменьшения размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам.

риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

биржевые риски представляют собой опасность потерь от биржевых сделок (риск неплатежа по коммерческим сделкам, риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и т. п.);

селективные риски – это риски неправильного выбора вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля;

риск банкротства представляет собой опасность полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам в результате неправильного выбора вложения капитала.

Заключение

Любая деятельность связана с потенциальным риском. Особенно это касается предпринимательской деятельности, где каждое принимаемое решение - это всегда компромисс между размером потенциального дохода и риском.

Существуют различные определения понятия "риск". Чаще всего, когда говорят "риск", имеют в виду возможность или вероятность наступления каких-либо

неблагоприятных событий, либо вероятность отклонения фактических результатов от ожидаемых. Следует также отметить, что есть два принципиально разных типа риска:

1. Спекулятивный риск (называемый еще бизнес-риском, предпринимательским риском) - это риск, связанный с получением дохода. Классический пример - игра на бирже. В такой ситуации на одной чаше весов всегда находится ожидаемый положительный финансовый результат, а на противоположной - вероятность неблагоприятного исхода.

2. "Чистый риск" - риск наступления неблагоприятных событий, который не связан с получением каких-либо ожидаемых доходов. К числу таких относится, например, риск пожара или стихийного бедствия.

От того, как предприятие оценивает риски, принимает решения в условиях неопределенности и защищает себя от потенциальных угроз, во многом зависит успешность его деятельности на рынке. В этом плане система управления рисками, отвечающая на все эти вопросы, имеет огромное значение с точки зрения обеспечения надежной и бесперебойной работы любой компании.

Система управления рисками предприятия должна включать:

- механизмы управления бизнес-рисками;
- механизмы управления "чистыми рисками".

Список использованной литературы

Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1996г. - 222с.

Базилевич В. Развитие страхового рынка - стратегический фактор капиталообразования. —1997, № 6.

Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. М. - 1999г. - 105с.

Гвозденко А.А. Страхование. Учебник. М.: Проспект. 2006г. - 288с.

Гробовой П.Г., Петрова С.Н., Полтавцев С.И. Риски в современном бизнесе. М. - 1994г. - 292с.

- Грядов С.И. Риск и выбор стратегии в предпринимательстве. – М. – 1994г. – 152с.
- Камаев В.Д. Экономика и бизнес. —М.: МГТУ им. Баумана Н.Э., 1993г. – 100с.
- Круглянская И.Е. Предприниматели М. 1999г. – 32с.
- Кудрявцев О.А. Система управления рисками предприятия. Уч. лекция. М. – 2001г.
- Литовских А.М. Финансовый менеджмент. Конспект лекций. Таганрог: Изд-во ТРТУ. – 1999г. – 105с.
- Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд. Т.1. – М.: Республика, 1993г. – 399 с.
- Упрунович Е. Б. Планирование рисков. Банковское дело. 2001г. № 3.
- Устенко О.Л. Теория экономического риска. К. – 1997г. – 310с.
- Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. – М.: ИНФРА-М.- 2000г. – 312 с.
- Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности. К. 2002г. – 317с.
- Шахов В.В. Страхование: Учебник