

## Содержание:

Image not found or type unknown



## Введение

Уже более десяти лет в Российской Федерации бурным темпом развивается свободная рыночная экономика. И при выходе на зарубежный рынок предприниматели сталкиваются с определенными рисками, которые присутствуют на протяжении всей деятельности предприятия (фирмы). Под риском понимается возможная опасность потерь.

Как историческая категория, риск представляет собой осознанную человеком возможную опасность. Она свидетельствует о том, что риск исторически связан со всем ходом общественного развития.

По мере развития цивилизации появляются товарно-денежные отношения, и риск становится экономической категорией.

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

- отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток);
- нулевой;
- положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

Чтобы преуспеть в той или иной области, для которой характерен повышенный риск, хозяйствующим субъектам следует развивать особые механизмы принятия решений. Они должны позволять оценить, какие риски и в каком объеме может принять на себя субъект и оправдана ли ожидаемая доходность соответствующий риск. На основе этого должны быть разработаны и претворены в жизнь мероприятия, которые позволяют снизить влияние факторов риска.

Цель данной работы – проанализировать основные виды, причины возникновения и сущность рисков, а также рассмотреть методы управления рисками в менеджменте.

Исходя из данной цели, можно поставить следующие задачи:

- рассмотрение условий и причин возникновения рисков, их сущность и классификация;
- изучить основные методы рисков;
- рассмотреть методы и приемы управления рисками в менеджменте.

Понятие риска, его сущность

Риск – это опасность (возможность) потерь в предпринимательской деятельности при наступлении определенных событий.

Под риском следует понимать вероятность, а точнее угрозу потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Но в тоже время, чем ниже уровень риска, тем ниже вероятность получить высокую прибыль.

Деятельность любой организации связана с опасностью возникновения непредвиденных потерь. Именно поэтому для каждой компании важно предусмотреть изменение факторов и условий, способных оказать существенное влияние на ее функционирование.

В общем случае под риском понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери (например, потеря имущества, получение доходов ниже ожидаемого уровня и т.д.).

В явлении "риск" можно выделить следующие элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность:

- возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- вероятность достижения желаемого результата;
- отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- возможность материальных, нравственных и др. потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Основными чертами риска являются: противоречивость, альтернативность и неопределенность.

Альтернативность в риске предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий. Если возможность выбора отсутствует, то не возникает рискованной ситуации, а, следовательно, и риска.

Неопределенностью называется неполнота или неточность информации об условиях реализации проекта (решения). Существование риска непосредственно связано с наличием неопределенности, которая неоднородна по форме проявления и по содержанию.

## 1. Классификация рисков

Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией риска. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Для отдельного предприятия или фирмы риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, которое может привести к потере части материальных и финансовых средств, недополучению доходов или к появлению дополнительных расходов.

Классификация рисков очень разнообразна. Существует большое количество классификаций в зависимости от специфики деятельности компании.

В мировой хозяйственной практике встречаются следующие виды рисков:

производственный, т. е. связан с непосредственным производством торговой продукции и возникает в случае резкого увеличения или уменьшения размеров производства, непредвиденных затрат, привлечения новых инвестиций, освоения инноваций и т.д. коммерческий. Он возникает в процессе реализации товаров и услуг, резкого изменения спроса, роста товарных издержек, освоения новых видов торговли и т.д. финансовый риск. Этот риск присутствует постоянно, так как любое предприятие осуществляет свои финансовые отношения с банками и другими кредитными учреждениями, а его финансы воплощаются ценными бумагами. Деятельность банков в свою очередь зависит от колебаний курса ценных бумаг, процентных ставок на кредиты, займы, от инфляции, от колебаний валютных

курсов и т.д.

Наконец в самой внешней торговле каждой страны особенно при экспортно-импортных сделках, их заключении и исполнении возникают следующие риски:

- риск невыполнения условий международного контракта (сроки поставки, несоответствие количества, качества и т.д.);
- риск невыполнения обязательств по взаимным платежам или так называемый кредитный риск;
- валютный риск, возникающий в связи с постоянным колебанием валютных курсов;
- сбытовой риск связан с колебанием спроса на экспортные и импортные товары в стране или на отдельном сегменте зарубежного рынка;
- ценовой риск возникает из-за постоянно изменяющихся мировых цен;
- коммерческий риск проявляется в недобросовестности или неплатежеспособности населения страны-импортера и недополучении прибыли;
- производственно-технический риск связан с невозможностью использования в производстве купленных на мировом рынке лицензий, патентов, «ноу-хау» или с невозможностью должной наладки купленного оборудования.

1.

## **Управление рисками**

В условиях действия разнообразных внешних и внутренних факторов риска могут использоваться различные способы снижения риска, воздействующие на те или иные стороны деятельности предприятия.

Многообразие применяемых в предпринимательской деятельности методов управления риском можно разделить на 4 группы: уклонения от рисков, локализации рисков, диверсификации рисков, компенсации рисков.

При выборе конкретного метода управления рисками риск-менеджер должен исходить из следующих принципов:

- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- нельзя рисковать многим ради малого;
- следует предугадывать последствия риска.

Методы уклонения от риска подразделяются на:

- отказ от ненадежных партнеров; отказ от участия в проектах, связанных с необходимостью расширить круг партнеров, отказ от инвестиционных и инновационных проектов, уверенность в выполнимости или эффективности которых вызывает сомнения;
- страхование рисков;
- поиск гарантов, т.о. при поиске гарантов, как и при страховании, целью является перенос риска на какое-либо третье лицо;
- увольнение некомпетентных работников.

Методы локализации рисков используются в редких случаях, когда удастся довольно четко идентифицировать риски и источники их возникновения. Выделив экономически наиболее опасные этапы или участки деятельности в обособленные структурные подразделения, можно сделать их более контролируемыми и снизить уровень риска. К таким методам локализации относятся:

- создание венчурных предприятий: предполагает создание небольшого дочернего предприятия как самостоятельного юридического лица для высокотехнологических (рискованных) проектов;
- создание специальных структурных подразделений с обособленным балансом для выполнения рискованных проектов;
- заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов.

Методы компенсации рисков связаны с созданием механизмов предупреждения опасности:

- стратегическое планирование деятельности;
- прогнозирование внешней обстановки;
- мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды предполагает отслеживание текущей информации о соответствующих процессах;
- создание системы резервов;
- обучение персонала и его инструктирование.

1.

## **Снижение рисков в деятельности предприятия**

Основные способы уменьшения риска: привлечение к разработке проекта компетентных партнеров, компаньонов и консультантов; глубокая предпроектная проработка сопутствующих проблем; прогнозирование тенденций развития рыночной конъюнктуры, спроса на данную продукцию или услуги; распределение риска между участниками проекта, его соисполнителями; резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов.

При принятии решений, сопряженных с риском, предприниматель должен учитывать объективные и субъективные факторы. Лицо, принимающее решение, связанное с риском, должно обладать оригинальностью мышления, агрессивностью, самостоятельностью и т.п. Большинство психологов считают, что склонность или несклонность к риску не является свойствами личности.

Чтобы организовать в современных условиях доходное дело, предприниматель должен иметь хорошую профессиональную подготовку, а также необходимые знания в области экономики, политики, психологии, юриспруденции, организации производства и уметь сотрудничать с учеными, специалистами по маркетингу, владельцами капитала. За рубежом специалистов, владеющих такими качествами, считают цветом нации, деловым потенциалом страны.

При принятии решений могут возникать информационные перегрузки, тогда принятию решения в нужные сроки могут помешать насыщенный поток сведений об окружающей обстановке или нехватка информации (типичная ситуация для принятия решений, связанная с риском получения требуемых результатов). Информационные перегрузки блокируют работу по принятию решений, усложняют её.

Предельные случаи решений, сопряженных с риском, – перестраховка и авантюризм. При перестраховке риск сводится к нулю, авантюризм приводит к максимально возможному риску. Перестраховка может привести к заниженному эффекту, авантюризм – к неполучению запланированного результата, вызванному чрезмерным риском. Необходим оптимальный риск, обоснованный расчетом. Следует использовать преимущества научного прогнозирования. Обоснованный риск почти всегда полезен. Он повышает эффективность предпринимательской

деятельности.

Решение – основа управления, выбор способа действий из нескольких возможных. Под оптимальным решением следует понимать такое, которое находится между хорошим и наилучшим. Оно должно соответствовать условиям производства, быть пригодным и приемлемым для работы, а также обеспечивать малую степень риска и достижение проектных результатов.

Принятие правильного решения – залог успеха деятельности предпринимателя, так как оно значительно снижает степень риска и позволяет получить высокий конечный результат.

## **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.