

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 определить оправдывает 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.

1. 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.

Противоречивость в риске приводит к столкновению объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой. Так как наряду с инициативами, новаторскими идеями, внедрением новых перспективных видов деятельности, ускоряющими технический прогресс и влияющими на общественное мнение и духовную атмосферу общества, идут консерватизм, догматизм, субъективизм и т.д.

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.

2.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.

При выходе хозяйственных субъектов на мировые отраслевые рынки, указанные виды рисков могут модифицироваться и значительно усиливаться, прежде всего, под воздействием зарубежной среды. В результате этого в мировой торговле появляются следующие виды рисков:

- хозяйственно-правовые риски. Они связаны с национальными различиями в законах и других нормативных актах, которые регулируют внешнеэкономическую деятельность;
- политические риски связаны с изменением политической ситуации в той или иной стране. Например, приход к власти нового правительства и введения им ограничений на экспорт, импорт, эмбарго на товары и т.д.;
- собственно международные риски. Эти риски связаны с действиями международных экономических и финансовых организаций, которые вводят новые условия торговли, международные стандарты, режимы запретительных или поощрительных мер в международной торговле;

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.

Так же риски можно классифицировать по последствиям.

- допустимый риск — это риск решения, в результате неосуществления которого предприятию грозит потеря прибыли; в пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли;
- критический риск — это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; иначе говоря, зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в крайнем случае могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект;
- катастрофический риск - риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия; потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

3. 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.е. 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 удается довольно четко идентифицировать риски и источники их возникновения. Выделив экономически наиболее опасные этапы или участки деятельности в обособленные структурные подразделения, можно сделать их более контролируруемыми 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 диверсификации рисков заключаются в распределении общего риска и подразделяются на:

- распределение ответственности между участниками проекта;
- диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования - это увеличение числа применяемых технологий, расширение ассортимента выпускаемой продукции или оказываемых услуг, ориентация на различные социальные группы потребителей, на предприятия различных регионов;
- диверсификация сбыта и поставок;
- диверсификация инвестиций это предпочтение реализации нескольких относительно небольших по вложениям проектов, чем реализация одного крупного инвестиционного проекта;

- распределение риска во времени;

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.

4. 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. Отношение к риску определяется главным образом внешними условиями или некоторыми индивидуальными и психологическими особенностями человека, например агрессивностью или уровнем чувства тревоги, стрессом. Вместе с этим психологические исследования показывают, что большинство других черт личности, например эгоизм, конформизм и т.д., не влияют на принятие решений, связанных с риском.

При принятии решений, сопряженных с риском, одни предприниматели, способные выдвигать несколько альтернативных решений, обычно обладают верой в собственные силы, большой стойкостью к стрессу, установкой на внешнее окружение (экстравертностью); другие обладают противоположными качествами:

неуверенностью в себе, невысокой стойкостью к стрессу, интровертностью (установка на внутренние мотивы), что не способствует выработке нескольких альтернативных решений.

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.

Предприниматель может предупредить или существенно сократить риск, заключая договоры лизинга, продажи товаров, на оказание услуг, на перевозку и хранение продукции. В условиях лизинга существенная часть риска порчи имущества или его гибели может быть возложена на арендатора путем особых оговорок в договоре лизинга. При заключении договоров продажи товаров или оказания услуг

преимущество переходит покупателю или посреднику в покупке, которые предусматривают в договорах ответственность производителя за устранение дефектов в ходе эксплуатации продукции или замену недоброкачественного товара. Таким образом, риск возлагается на производителя.

При перевозке или хранении грузов возникает обоюдный риск сторон, заключающих договор. Падение цен в период перевозки или хранения продукции и связанные с этим потери во время хранения или перевозки продукции возлагаются на транспортные или другие организации, осуществляющие это хранение или перевозку.

Принятие правильного решения – залог успеха деятельности предпринимателя, так как оно значительно снижает степень риска и позволяет получить высокий конечный результат. Принятие управленческих решений должно подчиняться правилам, среди которых основные сформулированы американским социологом М. Рубинштейном:

- прежде чем вникать в детали, постарайтесь получить представление о проблеме в целом;
- не принимайте решения, пока не рассмотрите возможные варианты;
- сомневайтесь; даже общепринятые истины должны вызывать недоверие, не бойтесь опровергать их;
- старайтесь взглянуть на стоящую перед вами проблему с самых разных точек зрения, даже если шансы на успех кажутся минимальными;
- ищите модель или аналогию, которая поможет вам лучше понять сущность решаемой проблемы. Используйте диаграммы и схемы. Они позволяют охватить сложную и обширную проблему буквально одним взглядом;
- задавайте как можно больше вопросов себе и партнерам. Правильно заданный вопрос может иногда радикально изменить содержание ответа;
- не удовлетворяйтесь первым решением, которое придет в голову. Постарайтесь найти его слабые места. Попробуйте найти другие решения проблемы и сравните их с первым;
- перед принятием окончательного решения поговорите с кем – нибудь о своих проблемах;
- не пренебрегайте своей интуицией. Ведущая роль логического мышления в анализе проблем не подлежит сомнению, но нельзя преуменьшать и значение интуиции;
- помните, что каждый человек смотрит на жизнь и возникающие постоянно проблемы со своей, особенно точки зрения.

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.

Список литературы

1. Белов А.М. Экономика организации (предприятия): Практикум. / А.М. Белов, Г.Н. Добрин, А.Е. Карлик; под общ. Ред. Проф. А.Е. Карлика. – М.: ИНФРА – М, 2003. – 272с.

2. Вачугов Д.Д., Березкина Т.Е. Основы менеджмента: Учеб. для ВУЗов. Под ред Д.Д. Вачугова. М.: Высшая школа, – 2001. 367 с.

3. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент: Учебник, 3-е изд. - М.: Гардарика, 1998. - 528 с.
4. Веснин В. Р. Менеджмент: учеб. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2007. - 504с.
5. Дафт, Ричард Л. Теория организации: Учеб для вузов; Пер. с англ. Под ред. Э.М. Короткова. М: ЮНИТИ - ДАНА, 2006. - 736с.
6. Лапыгин Ю.Н. Теория организация: Учеб пособ. - М.: ИНФРА - М, 2007. - 311с.
7. Румянцева З.П. Общее управление организацией. Теория и практика: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2007. - 304 с.
8. <http://www.grandars.ru/>
9. <http://www.risk24.ru/>