

image not found or type unknown



Риски являются неотъемлемой частью жизнедеятельности любого индивида, общества, домохозяйства, государства или организации.

Любое предприятие сталкивается с рисками с момента образования и на протяжении всего периода жизненного цикла организации. Опасность сопровождает все направления деятельности организации, любое принятое решение.

От того, насколько быстро предприятие сможет справиться с возникшей угрозой, мобилизовать все силы на то, чтобы максимально грамотно и расчетливо решить поставленную проблему с наивысшей выгодой, зависит его эффективность.

Данная тема является актуальной в настоящее время, так как все решения, которые приняты руководством организации в рискованной ситуации, могут привести либо к процветанию предприятия, либо к гибели. Необходимо совершать все поступки обдуманно и просчитывать все варианты исхода события.

Целью данной работы является изучение сущности и видов коммерческого риска, определение субъективных и объективных его причин и их необходимость.

Исходя из поставленной цели, необходимо сформулировать задачи данной курсовой работы:

1. Изучить сущность, виды и функции коммерческого риска;
2. Проанализировать объективные причины риска;
3. Изучить субъективные причины риска.

Работа состоит из трех подпунктов, полностью соответствующих основным задачам работы.

Понятие коммерческого риска, его характеристика и виды

В экономическом аспекте под риском понимается вероятность недополучения доходов, потери организацией части своих ресурсов и появления дополнительных расходов в случае осуществления определенной финансовой и производственной деятельности.

Предпринимательский риск - это риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, реализацией товаров и предоставлением услуг; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Согласно Классификации Кейнса, разработанной Джоном Кейнсом в начале 19 века риски делятся на следующие виды:

Риск изменения ценности денежной единицы - это возможность потери части средств из-за колебания курса валют;

Риск «заимодавца» - вероятность невозврата заимствованных денежных средств сторонней организацией, включающая кредитный и юридический риск;

Предпринимательский риск - это вероятность неполучения планируемого дохода от вложения в организацию денежных средств.

На основании классификации Кейнса была разработана основная классификация рисков, разработанную Базельским комитетом:

1. Операционный риск, с которым предприятия сталкиваются постоянно, это угрозы, которые возникают по следующим причинам:
 - Сбоев, возникающих в процессах;
 - Нечетких, неадекватных процессов организации, то есть технологий, лежащих в основе функционирования организаций;
 - Коллизий, которые возникают из-за внешних событий, ошибок систем и людей.

Виды операционных рисков представлены на рисунке 1.1



Рисунок 1.1 – Операционные риски

1. Кредитный риск – угроза невыполнения контрагентами своих долговых обязательств;
2. Рыночный риск связан с изменениями тенденций на рынке. Угроза того, что ценность активов уменьшится из-за рыночных факторов. Падение спроса на товар приводит к уменьшению объема продаж, и как следствие, к уменьшению выручки и прибыли предприятия. Изменение равновесной цены в сторону потребителей также приводит к уменьшению полученной прибыли. Различают:

- Валютный риск;
- Риск изменения стоимости акций;
- Риск изменения стоимости материальных ценностей;
- Риск изменения процентной ставки.

Помимо этого, необходимо упомянуть и такие виды рисков, как стратегические (ошибки при прогнозировании, выбора конкурентных преимуществ, разработки стратегии предприятия), риски ликвидности (угроза потерь вследствие невозможности обеспечить свои обязательства), репутационные риски (риск потери репутации).

Важно понимать, какие причины объективные и субъективные влияют на величину риска коммерческой организации.

Объективные причины риска

Риск является неотъемлемым элементом функционирования любой организации. Есть причины, на которые не может повлиять предприниматель. Можно их только прогнозировать, и то не всегда, и своевременно реагировать на них. В данном случае риск не зависит от руководства, а возникает из-за неопределенности внешней среды по отношению к хозяйствующему субъекту.

Внешняя среда включает в себя объективные экономические, социальные и политические условия, в рамках которых фирма осуществляет свою деятельность и к динамике которых она вынуждена приспосабливаться. Неопределенность ситуации предопределяется тем, что она зависит от множества переменных, контрагентов и лиц, поведение которых не всегда можно предсказать с приемлемой точностью.

Предпринимательство всегда сопряжено с неопределенностью экономической конъюнктуры. Действительность предпринимательской деятельности такова, что в экономической борьбе с конкурентами-производителями за покупателя предпринимательская организация вынуждена продавать свою продукцию в кредит (с риском невозврата денежных сумм в срок), при наличии временно свободных денежных средств размещать их в виде депозитных вкладов или ценных бумаг (с риском получения недостаточного процентного дохода в сравнении с темпами инфляции), при ведении коммерческих операций экспортно-импортного характера сталкиваться с необходимостью оперировать различными национальными валютами (с риском потерь от неблагоприятной конъюнктуры курсов валют) и т. д.

Наличие предпринимательского риска - это, по сути дела, обратная сторона свободы экономической, своеобразная плата за нее. Свободе одного предпринимателя сопутствует одновременно и свобода других предпринимателей, следовательно, по мере развития рыночных отношений в нашей стране будет

усиливаться неопределенность и предпринимательский риск.

Устранить неопределенность будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она является элементом объективной действительности. Риск присущ предпринимательству и является неотъемлемой частью его экономической жизни. Действительно, риск связан с реальными процессами в экономике.

Объективность риска связана с наличием факторов, существование которых в конечном счете не зависит от действия предпринимателей.

Субъективные причины риска

Однако не всегда риск возникает только из-за внешних причин. Порой бывает так, что предприниматель осознанно идет на риск, ожидая наибольшую выгоду от принятого решения. Научно выяснено, что чем выше риск, тем выше доходность.

Субъективность риска доказана. Ведь именно предприниматель оценивает ситуацию, формирует множество возможных исходов и представляет вероятности их осуществления, делает выбор из множества альтернатив. Кроме этого, восприятие риска зависит от каждого конкретного человека с его характером, складом ума, психологическими особенностями, уровнем знаний в области его деятельности.

Для одного предпринимателя данная величина риска является приемлемой, тогда как для другого - неприемлемой. По американским стандартам все люди делятся на две категории: рискованных и более осторожных, идущих на принятие решений только с минимальными шансами на риск. Для предпринимателя важно знать, к какой группе он относится, поэтому для определения склонности к риску психологами разработаны различные тесты.

Принципиальное решение о принятии рискованного проекта зависит для предпринимателя, принимающего это решение, от его предпочтений между ожидаемой доходностью (рентабельностью) вкладываемых в этот проект средств (в среднем за значительный период времени) и их надежностью, которая в свою очередь понимается как нерискованность, вероятность получения доходов.

Указанные предпочтения предпринимателя обычно отражаются в так называемой карте его предпочтений между ожидаемой коммерческой эффективностью вложенных средств, то есть доходностью, рентабельностью и их риском. Эта карта предполагает также учет нескольких уровней полезности для предпринимателя.

Заключение

Таким образом, риски присутствуют в деятельности каждой организации. Под риском понимается вероятность недополучения доходов, потери организацией части своих ресурсов и появления дополнительных расходов в случае осуществления определенной финансовой и производственной деятельности.

Существует множество различных видов и классификаций рисков. Для предпринимателя важно знать все из них, чтобы своевременно влиять на них, получая максимальный доход.

Риски носят объективный характер, так как деятельность любой компании зависит от внешних условий – контрагентов, политической или экономической ситуации в стране, действий конкурентов и многих других причин.

Но успешность компании зависит и от внутренней среды, это обуславливает наличие субъективных причин – личностных данных руководителя, политики компании, ее специфики.

И объективные, и субъективные причины рисков несомненно важны, так как, правильно определяя их, предприниматель сможет выполнить главную цель своего бизнеса – получить максимальную прибыль.