

## Содержание:

Image not found or type unknown



## Введение

Законодательно установлено, что предпринимательская деятельность является рискованной, то есть действия участников предпринимательства в условиях сложившихся рыночных отношений, конкуренции, функционирования всей системы экономических законов не могут быть с полной определенностью рассчитаны и осуществлены. Многие решения в предпринимательской деятельности приходится принимать в условиях неопределенности, когда необходимо выбирать направление действий из нескольких возможных вариантов, осуществление которых сложно предсказать (рассчитать, как говорится, на все сто процентов). Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота.

Опыт развития всех стран показывает, что игнорирование или недооценка хозяйственного риска при разработке тактики и стратегии экономической политики, принятии конкретных решений неизбежно сдерживает развитие общества, научно-технического прогресса, обрекает экономическую систему на застой. Возникновение интереса к проявлению риска в хозяйственной деятельности связано с проведением в России экономической реформы. Хозяйственная среда становится все более рыночной, вносит в предпринимательскую деятельность дополнительные элементы неопределенности, расширяет зоны рискованных ситуаций. В этих условиях возникают неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а следовательно, возрастает и степень предпринимательского риска.

1.

# Понятие и сущность предпринимательского риска

В результате перехода России к рыночной экономике многие положения и закономерности рынка в той или иной степени в настоящее время проявляются в повседневной реальности. Одна из таких реальностей - ситуации неопределенности предпринимательского риска, сталкиваться с которыми отечественным предпринимателям приходится в своей деятельности повседневно.

Проявление риска связано с коренными изменениями, произошедшими в системе управления предприятием, которое теперь самостоятельно разрабатывает стратегию своего развития и осуществляет тактические меры по ее претворению в жизнь. При этом неизбежно возникают ситуации, при которых предпринимательские организации рискуют понести убытки. В связи с процессами демонополизации и приватизации государство правомерно отказалось от роли единоличного носителя риска, переложив всю ответственность на предпринимательские структуры.

Причина высокой рискованности предпринимательской деятельности не только заключена внутри предприятия (связана с работой подразделений и персонала), но и в значительной мере определена ситуацией, складывающейся во внешней среде предпринимательской фирмы. Это факторы политического, общеэкономического, правового и социально-культурного развития страны.

Таким образом, одна из причин возникновения предпринимательского риска неопределенность внешней среды, так как всем предпринимателям приходится осуществлять свою деятельность в условиях нарастающей неопределенности и изменчивости экономической среды, что способствует формированию постоянно меняющихся хозяйственных ситуаций. Устранить неопределенность будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она является элементом объективной действительности. Риск присущ предпринимательству и является неотъемлемой частью его экономической жизни. До сих пор мы обращали внимание только на объективную сторону предпринимательского риска. Действительно, риск связан с реальными процессами в экономике. Объективность риска связана с наличием факторов, существование которых, в конечном счете, не зависит от действия

предпринимателей.

Неопределенность приобретает конкретный смысл, при рассмотрении проблем предпринимательских рисков. Характеризуется ситуация, когда вероятность наступления таких событий заранее оценить невозможно. Типичный пример ситуации неопределенности - форс-мажорные обстоятельства, то есть препятствия непреодолимой силы, наступление которых всегда неожиданно.

В рыночной экономике существуют три основные группы причин возникновения ситуации неопределенности:

**некомпетентность** - недостаточность знаний о внешней предпринимательской среде;

**случайность** - будущие события очень сложно предвидеть (поломка оборудования, изменение спроса, не выполнение обязательств поставщиками);

**противодействие** - ситуация когда те или иные события затрудняют эффективную деятельность предприятия (трудовые конфликты в коллективе или между подрядчиком и заказчиком).

Таким образом, вырисовывается основная задача предпринимателя предугадать, предвидеть заранее, причины неопределенности, которые являются причинами рискованных ситуаций.

Риск

предпринимательской деятельности - это не только действия в ситуации неопределенности, но и создание таких ситуаций. Как правило, для предпринимателя характерны неприемлемость устоявшихся образцов деятельности, стремление к созданию новых предпринимательских структур, выработка своего индивидуального стиля поведения. Предпринимательский риск можно охарактеризовать как экономическую категорию, количественно выражающуюся в неопределенности исхода намечено предпринимательской деятельности, отражающей степень успеха деятельности предпринимателя по сравнению с заранее планируемыми результатами.

## **Виды предпринимательских рисков**

Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. С риском предпринимательские фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды

рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации. Но наряду с общими есть специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности.

Риски следует классифицировать по их различным признакам. В зависимости от возможности страхования предпринимательские риски разделяются на две большие группы в соответствии с возможностью страхования - страхуемые и не страхуемые.

**Риск страхуемый** это вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.

**Не страхуемый риск** это риск вероятность которого трудно рассчитать даже в самом общем виде и который считается слишком большим для страхования. С риском предприниматель сталкивается на разных этапах своей деятельности, и, естественно, причин возникновения конкретной рискованной ситуации может быть очень много. Обычно под причиной возникновения подразумевается какое-то условие, вызывающее неопределенность исхода ситуации. Для риска такими источниками являются: непосредственно хозяйственная деятельность, деятельность самого предпринимателя, недостаток информации о состоянии внешней среды, оказывающей влияние на результат предпринимательской деятельности. Исходя из этого, следует различать:

- риск, связанный с хозяйственной деятельностью;
- риск, связанный с личностью предпринимателя;
- риск, связанный с недостатком информации о состоянии внешней среды.

По сфере возникновения предпринимательские риски можно подразделить на внешние и внутренние. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме.

Предприниматель не может оказывать на них влияние, он может только предвидеть и учитывать их в своей деятельности.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предпринимателя. Речь идет о непредвиденных изменениях законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность; неустойчивости политического режима в стране, и других ситуациях, а соответственно и о потерях предпринимателей, возникающих в результате начавшейся войны,

национализации, забастовок, введения эмбарго. Источником внутренних рисков является сама предпринимательская фирма. Эти риски возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, а также в результате внутрифирменных злоупотреблений. Основными среди внутренних рисков являются кадровые риски, связанные с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников фирмы. С точки зрения длительности во времени предпринимательские риски можно разделить на кратковременные и постоянные. К группе кратковременных относятся те риски, которые угрожают предпринимателю в течение конечного, известного отрезка времени, например транспортный риск, когда убытки могут возникнуть во время перевозки груза, или риск неплатежа по конкретной сделке.

К **постоянным** рискам относятся те, которые непрерывно угрожают предпринимательской деятельности в данном географическом районе или в определенной отрасли экономики, например риск неплатежа в стране с несовершенной правовой системой или риск разрушений зданий в районе с повышенной сейсмической опасностью. По степени правомерности предпринимательского риска могут быть выделены: оправданный (**правомерный**) и неоправданный (**неправомерный**) риски. Следует выделить еще две большие группы рисков: статистические (простые) и динамические (спекулятивные). Особенность статистических рисков заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. При этом потери для фирмы, как правило, означают и потери для общества в целом. В соответствии с причиной потерь статистические риски могут далее подразделяться на следующие группы:

вероятные потери в результате негативного действия на активы фирмы стихийных бедствий;

вероятные потери в результате преступных действий;

вероятные потери вследствие принятия неблагоприятного законодательства для фирмы (потери связаны с прямым изъятием собственности либо с невозможностью взыскать возмещение с виновника из-за несовершенства законодательства);

вероятные потери в результате угрозы собственности третьих лиц, что приводит к вынужденному прекращению деятельности основного поставщика или потребителя; потери вследствие смерти или недееспособности ключевых работников фирмы либо основного собственника фирмы (что связано с трудностью

подбора квалифицированных кадров, а также с проблемами передачи прав собственности).

В отличие от статистического риска динамический риск несет в себе либо потери, либо прибыль для фирмы. Поэтому их можно назвать «спекулятивными». Кроме того, динамические риски, ведущие к убыткам для отдельной фирмы, могут одновременно принести выигрыш для общества в целом. Поэтому динамические риски являются трудноуправляемыми. Можно выделить еще одну группу рисков. Основная задача предпринимателя рисковать расчетливо, не переходя ту грань, за которой может произойти полный крах, следует выделять допустимый, критический и катастрофический типы риска.

**Допустимый риск** - это угроза неполной потери прибыли от осуществления того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом. При данном риске потери возможны, но по размеру они меньше ожидаемой предпринимательской прибыли.

**Критический риск** характеризуется не только потерей прибыли, но и недополучением предполагаемой выручки. В этом случае предприниматель несет убытки в сумме всех затрат. Ожидаемая прибыль и может привести к возмещению потерь всех средств, вложенных предпринимателем в данную сделку.

**Катастрофический риск** - приводит к банкротству предпринимательской фирмы

## **Управление предпринимательскими рисками**

В современных условиях хозяйствования любая организация неизбежно сталкивается с различными ситуациями, незапланированными или непредвиденными событиями, на которые необходимо адекватно реагировать, чтобы не понести вызванные этими явлениями убытки или, наоборот, умело воспользоваться неожиданными преимуществами. Принимая какое-либо решение, предприниматель обычно осознает и пытается просчитать ту степень риска, которая возможно повлияет на исход принимаемого решения. Возрастает число и разнообразие факторов риска, ослабляющих условия стабильной работы фирмы, поэтому функция управления риском приобретает все большую роль и становится одним из важнейших условий обеспечения экономической безопасности организации. Управление предпринимательскими рисками включает разработку и реализацию экономически обоснованных для фирмы рекомендаций и

мероприятий, направленных на уменьшение исходного уровня риска при осуществлении финансовых сделок или финансовых операций до приемлемого финального уровня. Управление рисками позволяет предпринимательской фирме:

- выявлять потенциально возможные ситуации, связанные с неблагоприятным развитием событий для нее - ситуации, связанные с риском, результатом которых может быть недостижение поставленных целей;
- получать количественные характеристики возможного ущерба, связанного с нежелательным развитием событий;
- заблаговременно при подготовке решения планировать и при необходимости осуществлять меры по снижению риска до приемлемого уровня;
- учитывать при принятии решений расходы, связанные с предварительной оценкой и управлением риском.

Отсюда следует определение, что управление рисками - это специфическая область менеджмента, требующая знаний в области теории фирмы, страхового дела, анализа хозяйственной деятельности и т.д. Управление риском можно определить как процесс подготовки и реализации мероприятий, целью которых является снижение опасности принятия ошибочного решения и уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых предпринимателем решений. Управление предпринимательскими рисками основывается на определенных принципах.

Реально оценивать уровни рискованности и доходности финансовых сделок. В этом основополагающем процессе заключается, что фирма должна принимать в процессе осуществления своей деятельности только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня доходности.

Оценивать сопоставимость уровня рискованности осуществляемых рискованных сделок с финансовыми возможностями предприятия. Возможный размер потерь фирмы, возникающий в результате реализации рискованной операции, должен соответствовать доле капитала фирмы, которая обеспечивает внутреннее страхование рисков.

Экономичность управления рисками. Затраты предпринимательской фирмы по минимизации соответствующего риска не должны превышать суммы возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть при его реализации.

Пока риск не определен, невозможно предпринять какие-либо меры по его минимизации, поэтому первой стадией в управлении риском является идентификация вероятных рисков. Выявление рисков и факторов может осуществляться различными способами: от чисто интуитивных догадок до сложного вероятностного анализа моделей исследования операции. Для того, чтобы разработать программу минимизации предпринимательских рисков, необходимо первоначально выявить потенциально возможные риски и оценить их уровень. Классифицировать риски, возникающие в процессе производственной деятельности, можно на основе различных признаков. Наибольшие затруднения, как правило, возникают при классификации именно внутренних предпринимательских рисков, так как внешние риски затрагивают почти все организации.

Значительное место в процессе управления предпринимательским риском занимают анализ и прогнозирование возможных потерь ресурсов при осуществлении предпринимательской деятельности. Имеется в виду не расход ресурсов, объективно обусловленный характером и масштабом предпринимательской деятельности, а случайные, не предвиденные, но потенциально возможные потери, возникающие вследствие отклонения реального хода предпринимательской деятельности от запланированного. Оценивая риск, который в состоянии принять на себя предпринимательская организация, и разрабатывая методы минимизации риска, необходимо исходить, прежде всего, из профиля ее деятельности, наличия необходимых ресурсов для реализации программы финансирования возможных последствий риска, отношений с партнерами и потребителями, а также учитывать ее стратегию и основные цели. После всестороннего анализа рисков в деятельности организации предпринимателю необходимо определить основные методы нейтрализации рисков.

## **Заключение**

В учениях классиков экономической теории особо подчеркивается мысль, что предпринимательство - это рисковая деятельность. Получение прибыли предпринимателю не гарантировано вознаграждением за затраченное им время, результатом деятельности может оказаться как прибыль, так и убытки.

Существуют объективные (не зависящие от предпринимателя) и субъективные причины и факторы, влияющие на появление рисков при осуществлении

предпринимательской деятельности, так как заранее нельзя просчитать влияние всех факторов на конечные результаты деятельности, а в процессе работы многие факторы могут непредсказуемо изменяться. Поэтому предприниматель может нести потери на всех стадиях жизненного цикла фирмы, на всех этапах воспроизводственного процесса. Появление предпринимательского риска имеет объективную основу из-за неопределенности воздействия внешней среды по отношению к предприятию. Внешняя среда включает объективные экономические, социальные, политические и другие условия, в рамках которых осуществляется деятельность и к изменению которых организация вынуждена приспосабливаться. Неопределенность ситуации для предпринимателя вызвана тем, что она зависит от множества переменных. Устранить неопределенность будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она является элементом объективной действительности. Риск присущ предпринимательству.

Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации. Классификация риска представляет собой его распределение на категории, виды и подвиды, группы и подгруппы.

Эффективное осуществление предпринимательской деятельности в современных условиях невозможно без специальных методов анализа и управления рисками. Принимая какое-либо решение, предприниматель обычно осознает и пытается просчитать ту степень риска, которая возможно повлияет на исход принимаемого решения. Управление рисками это специфическая область менеджмента, требующая знаний в области теории фирмы, страхового дела, анализа хозяйственной деятельности и т.д. Для того чтобы разработать программу минимизации предпринимательских рисков, необходимо первоначально выявить потенциально возможные риски и оценить их уровень. Классифицировать риски, возникающие в процессе производственной деятельности, можно на основе различных признаков. Наибольшие затруднения, как правило, возникают при классификации именно внутренних предпринимательских рисков, так как внешние риски затрагивают почти все организации.

## **Литература**

1. И.К. Шевченко. Организация предпринимательской деятельности. Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2004 г.
2. М.Г. Лапушта. Предпринимательство. Учебник. М.: ИНФРА-М. 2008 г.

3. В.В. Гребеник, С.В. Шкодинский. Основы предпринимательства. Учебный курс. МИЭМП, 2010 г.