

*Роботу виконали  
Чехова М.О  
Янкова Т.С.*



**Ризик підприємницької діяльності  
та засоби протидії йому**

# Поняття та класифікація ризиків

*Заснування власної справи, прогнозування, планування та реалізація господарських рішень в підприємницькій діяльності відбувається в умовах невизначеності.*

*Невизначеність, що пов'язана з можливістю виникнення в ході здійснення підприємницької діяльності несприятливих умов, ситуацій та наслідків несе загрозу ризик.*



# Найрозповсюдженіша характеристика

## ризик



- ✓ *загроза або небезпека виникнення невдач в процесі здійснення підприємницької діяльності;*
- ✓ *небезпека виникнення несприятливих наслідків, змін зовнішнього середовища, які можуть викликати втрати ресурсів, збитки, а також небезпеку від якої слід застрахуватись.*

# Ризик – це:


- можливість досягнення негативних наслідків в результаті певних рішень або дій;**
- ймовірність понести збитки або втратити вигоду, невпевненість в отриманні відповідного доходу;**
- дія, яка в тій чи іншій мірі загрожує суб'єкту певною втратою.**



*Навіть за регульованої економіки, ретельного вивчення ринку маркетингологами суб'єкти господарської діяльності позбавлені всебічної достовірної інформації про кон'юнктуру ринку, фінансовий та виробничий стан підприємств-конкурентів, їхні плани, що посилює об'єктивний характер економічних ризиків.*



- **Економічний ризик** - це ймовірне зменшення вартості, тобто величина, що має грошове вираження.



**Оскільки законодавством України діяльність суб'єктів господарювання розглядається як**

**господарська та підприємницька, то і ризики класифікуються як господарські та підприємницькі.**

- **Підприємницький ризик** - загроза виникнення непередбачених планами та прогнозами матеріальних і фінансових втрат та збитків або недоодержання очікуваних доходів у ході здійснення підприємницької діяльності.
- **Господарський ризик** є невід'ємним компонентом ринкової економіки і являє собою здійснення комерційної, виробничої та іншої діяльності у ситуації невизначеності через нестачу інформації, що не гарантує в таких умовах досягнення позитивного результату.



**При прийнятті господарських рішень  
суттєвими є наступні види господарських  
ризиків:**



- виробничо-технологічний ризик;
- зовнішньоекономічний ризик;
- управлінський ризик;
- маркетинговий ризик;
- матеріально-технічний ризик тощо.

## 3 точки зору причин виникнення, ризики обумовлені:

- *постановкою помилкової мети, невизначеністю ситуації;*
- *зіткненням інтересів учасників прийняття підприємницьких рішень та виконавців цих рішень;*
- *можливістю виникнення несприятливих наслідків в ході реалізації підприємницької ідеї;*
- *обмеженістю ресурсів.*



*Виходячи з певної ймовірності виникнення небажаних ситуацій, необхідно організувати підприємницьку діяльність таким чином, щоб зменшити ризик і пов'язані з ним втрати в майбутньому.*





# Фінансовий ризик поділяють на ризик ліквідності та ризик рентабельності

- **Ризик ліквідності (платоспроможності)** - це можливість виникнення несприятливих ситуацій по поверненню наявних боргів у визначені законодавством та договорами терміни.
- **Ризик рентабельності** — це невпевненість суб'єкта підприємницької діяльності в отриманні запланованого рівня рентабельності.

# Способи зниження ризиків

- *розподіл ризику між учасниками підприємницької діяльності;*
- *страхування ризику;*
- *резервування коштів на покриття непередбачених витрат;*
- *нейтралізація часткових ризиків;*
- *зниження ризику в плані фінансування*



# Диверсифікація як спосіб зниження ризику

*Диверсифікація* є одним з найбільш універсальних способів мінімізації ризику і найбільш “дешевим”. Доки існує можливість розподіляти кошти по різних напрямках діяльності, результативність яких не пов’язана тісно між собою, доти існує можливість певною мірою уникати ризику.





# ***Теорія портфеля***

*Це теорія фінансових інвестицій, в рамках якої за допомогою статистичних методів здійснюється найбільш вигідний розподіл ризику портфеля цінних паперів та оцінка прибутку.*





*Ризик портфеля – це міра можливості того, що настануть обставини, за яких інвестор може понести збитки, спричинені інвестиціями в портфель цінних паперів, а також операціями по залученню ресурсів при формуванні портфелю.*

*Метою “портфельної” теорії є мінімізація ризику портфеля, причому ступінь ризику портфеля цінних паперів зменшується до певної межі обернено пропорційно кількості включених в портфель видів цінних паперів.*



При прийнятті рішень, пов'язаних з ризиком, підприємець повинен враховувати об'єктивні і суб'єктивні чинники.

Індивідуальні риси особи, що приймає рішення, пов'язане з ризиком, поділяються на такі властивості, як оригінальність мислення рівень тривоги, агресивність, самотійність, екстравертність або інтровертність, егоїзм та ін





# *Рішення - основа управління, вибір кращого*

*способу дій з декількох можливих*



- *Прийняття правильного рішення - запорука успіху діяльності підприємця, тому що воно значно знижує ступінь ризику і дозволяє отримати високий кінцевий результат. Прийняття управлінських рішень повинно підкорятися правилам, основні з яких були сформульовані американським соціологом М. Рубінштейном.*

e-management

ness

## Правила М. Рубінштейна

- 1. Перш ніж вникати в деталі, постарайтеся отримати уявлення про проблему в цілому, чи не приймайте рішення, поки не розглянете можливі варіанти.
- 2. Сумнівайтесь - Навіть загальноприйняті істини повинні викликати недовіру, не бійтеся відводити їх.
- 3. Намагайтеся поглянути на що стоїть перед вами проблему з різних точок зору, навіть якщо шанси на успіх здаються мінімальними.
- 4. Шукайте модель або аналогію, яка допоможе вам краще зрозуміти сутність вирішуваної проблеми. Використовуйте діаграми та схеми. Вони дозволять схопити складну і широку проблему буквально одним поглядом.



**Дякуємо за увагу!**