



# Управление рисками

---



# Понятие и виды риска

Выделяют следующие функции риска:

- Инновационная. Рисковое решение может вести к более эффективному производству;
- Регулирующая. Способность рисковать является залогом успеха организации, хотя риск может оказать на нее и дестабилизирующее влияние;
- Защитная. Риск - естественное состояние и требует от менеджера и предпринимателя воспитывать терпимость к не удачам;
- Аналитическая. Политика риска предполагает необходимость выбора, а следовательно, изучения и прогнозирования ситуации, составления планов.

С точки зрения источника возникновения риски подразделяются на внутренние и внешние.

Внешние риски связаны с окружением организации.

Они могут быть макроэкономическими и микроэкономическими. Но те и другие влияют два рода факторов:

- 1) прямого воздействия - законодательное регулирование, произвол властей, налоговая система, взаимоотношения с партнерами, конкуренция, коррупция и рэкет;
- 2) косвенного воздействия - политическая и экономическая обстановка в стране, экономическое положение отрасли, стихийные бедствия, международные события.

Внутренние риски связаны с особенностями самой организации. Основным видом внутреннего риска считается кадровый, обусловленный практической невозможностью предсказать поведение людей в тех или иных ситуациях.



По степени опасности для предприятия выделяют:

- допустимый риск (угроза потери прибыли);
- критический риск (возможность несения текущих убытков);
- катастрофический риск (банкротство).

С точки зрения целесообразности можно говорить об оправданном и неоправданном риске.

По возможности избежать потери риски могут быть преодолимыми и непреодолимыми. Непреодолимые риски бывают страхуемыми и не страхуемыми. Риск можно частично переложить на других, но полностью избежать его нельзя.

По причинам возникновения выделяют:

- 1) *Политические риски* (национализация, введение экономических ограничений, войны, конфликты, беспорядки). Они могут быть национальными, региональными и международными;
- 2) *Технические риски* (получение отрицательных результатов, не достижение поставленных целей, побочные явления, сбои, поломки).
- 3) *Производственные риски* (снижение объемов выпуска, простои, брак; рост затрат, преждевременный износ оборудования). Основными рисками в производственном предпринимательстве являются: риск не востребованности продукции, неисполнения контракта, усиления конкуренции и ухудшения конъюнктуры, возникновения непредвиденных обстоятельств и затрат, потери капитала;
- 4) *Предпринимательский риск* - неспособность поддерживать уровень доходов на вложенный капитал. В России предпринимательский риск весьма высок.

## Причины этого следующие:

- необязательность, безответственность партнеров,
- негибкость и изменчивость законодательных актов,
- высокая инфляция и финансовая нестабильность,
- отсутствие персональной ответственности,
- зависимость предпринимателей от криминального мира,
- бюрократизация,
- неустойчивое налоговое законодательство;



- 5) Отраслевой риск - риск изменения экономического состояния отрасли; определяется уровнем ценовой и неценовой конкуренции, легкостью или сложностью вхождения в нее, окружением;
- 6) Естественные риски (экологический, риск стихийных бедствий);
- 7) Коммерческие риски (невозможность реализовать продукцию или снижение объемов реализации, рост цен, падение спроса, потери качества);
- 8) Инфляционный (повышение, цен, снижение покупательной способности денег);
- 9) Инновационный (неудачи в освоении новых рынков, продукции, технологий);
- 10) Валютный риск - включает экономический риск (изменение стоимости активов; снижение выручки и увеличение расходов в связи с неблагоприятными изменениями курсов).



- 11) Инвестиционный риск - это риск потери инвестируемого капитала и ожидаемого дохода, его снижения.
- 12) Кредитный риск. Он возникает из-за невыполнения обязательств вследствие недобросовестности, некомпетентности, неблагоприятной общей конъюнктуры. Виды кредитных рисков - торговый и банковский (неуплата долга; неплатежеспособность).
- 13) Процентный риск. К нему относятся: риск изменения общего уровня ставки %; ставок по отдельным видам кредита. На процентный риск влияют темпы экономического роста, инфляция, государственный долг, политика правительства



# Общие подходы к управлению риском

Необходимо иметь в виду, что полностью риска избежать нельзя, но в той или иной степени ослабить и сделать управляемым можно.

Управление рисками - это деятельность, направленная на смягчение влияния рынка на конечные результаты: защиту от них, их предупреждение, сокращение неблагоприятных последствий.

В процессе управления риском также решается вопрос о том, входить или не входить в соответствующую ситуацию.

1. Рациональный подход к ведению хозяйственных дел с опорой на научный анализ (например, тщательное изучение партнера, его личности, финансового положения и пр.).
2. Отказ от деятельности, связанной с риском. Но это может быть невыгодно, а порой и невозможно. Поэтому риск приходится на себя; в одном случае как неизбежный, в другом - как выгодный (как правило, наибольших успехов добиваются те, кто идут на риск).
3. Компенсация рисков. Нужно иметь в виду, что иногда отказ от деятельности невыгоден, может вызвать другие риски, а подчас и невозможен. Поэтому риск приходится брать на себя. Чтобы ослабить негативное влияние риска, создается страховой резерв, определяемый как усредненная величина потерь за три года с поправкой на инфляцию. Но эти средства исключены из оборота, следовательно, не приносят прибыли.
4. Страховой резерв предназначен для покрытия запланированных рисков. Незапланированные риски компенсируются из любых других доступных источников.

# Страхование рисков

Страхование - это система мер по защите интересов физических и юридических лиц за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.



## Различают следующие виды страхования в бизнесе:

- личное страхование, например, страхование работников предприятий с особо опасными условиями труда;
- имущественное страхование. Его объектами являются товарно-материальные ценности и имущественные интересы страхователей;
- страхование экономических рисков. Оно позволяет оградить собственность от потенциальных опасностей природного и производственного характера;
- страхование гражданской ответственности. Оно помогает лицу, виновному в причинении кому-то ущерба, возместить его.