



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.