

Риски: виды, способы оценки и управления ими

Андреанова Анна Геннадьевна¹

студент

ФГОУ ВПО Волгоградская академия государственной службы, экономический факультет, Волгоград, Россия

E-mail: anutka_171@list.ru

Когда у человека появляются желания, которые по той или иной причине не могут быть удовлетворены, то он оказывается в состоянии беспокойства. Он ощущает побуждение к действию, но видит одновременно и препятствия, мешающие исполнению его желаний. В итоге человек испытывает дискомфорт и неуверенность, а его действия становятся суетливыми и нескоординированными. То же можно сказать и относительно проблем ведения хозяйственной экономической деятельности в России последних лет. Проявление беспокойства связано с повышением риска предпринимательской деятельности, необходимостью быстрой адаптации к изменяющимся условиям внешней среды и ужесточению конкурентной борьбы. Очень часто предприниматели понимают, что такое риск, на собственном горьком опыте. Поэтому ощущается настоятельная потребность в научных работах, которые бы системно раскрывали разнообразные аспекты риска в предпринимательстве, а особенно способы управления риском. Этим обусловлена актуальность выбранной темы исследования.

Участники экономических отношений в процессе своей деятельности сталкиваются с различными видами рисков, отличающихся друг от друга по уровню, месту и времени возникновения, сфере происхождения, характеру внешних и внутренних факторов, возможностям прогнозирования и минимизации, степени влияния на результаты хозяйственной деятельности и др. Нами был проведен теоретический анализ экономического содержания категории “риск” как неотъемлемого компонента предпринимательства; определены основные причины его появления; приведена возможная классификация рисков. Рассмотрены основные методы и приемы экономико-математического анализа, используемые для научного обоснования принятия решений в условиях неопределенности и риска; исследованы методы управления рисками с целью их предупреждения, нейтрализации и сокращения.

Управление рисками, как процесс выбора новых направлений деятельности, является важной частью единого процесса повышения конкурентоспособности и прибыльности предприятия. Одной из предпосылок предпринимательского успеха является обязательное внедрение и эффективная организация системы риск-менеджмента на предприятии.

Риск-менеджмент представляет собой систему определения факторов риска, оценки степени опасности выявленных факторов риска и разработку мероприятий по их снижению. В самом широком смысле, риск-менеджмент – это система управления риском.

В результате проведенного теоретического анализа процесс управления рисками, на наш взгляд, может быть разбит на несколько этапов.

Первый шаг – определение предпринимательских целей (например, сохранение полностью или частично своих ресурсов или получение ожидаемого дохода в полном объеме при приемлемом уровне риска) и идентификация типов потенциальных рисков для предприятия.

Существует множество методик, позволяющих в той или иной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению степени риска. При этом каждое предприятие имеет собственные предпочтения и подходы и на основе этого выявляет риски, которым может быть подвержено предприятие. Кроме того, решает, какой уровень риска для него приемлем, и ищет способы нивелирования нежелательных последствий.

Второй шаг – анализ (оценка) риска. Усиление конкуренции, необходимость точного расчета эффекта от предпринимательской деятельности ставят перед

¹ Автор выражает признательность к.э.н. Морозовой Н. И. за помощь в подготовке тезисов.

необходимостью точной оценки риска. От того, насколько верно будет произведен расчет, в конечном счете зависит прибыль организации.

Среди основных методов оценки риска необходимо выделить следующие:

- экспертный метод и метод аналогий;
- комбинированный метод;
- статистический метод;
- метод на основе показателя рисковости стоимости (VaR).

Третий шаг – выбор методов управления риском.

Система риск-менеджмента на предприятии имеет в своем запасе достаточно внушительный арсенал мер по управлению риском. В соответствии с целями и задачами организации, а также сложившейся ситуацией на рынке, риск-менеджер использует тот или иной метод управления рисками. Если риски серьезные и малоизученные, то следует отказаться от их принятия (метод уклонения от риска). Если этого сделать нельзя, то следует передать данный риск другому лицу (например, при помощи страхования, хеджирования). В случае невозможности осуществить передачу, риск следует локализовать (например, создание венчурного предприятия). Если нельзя локализовать, то риск следует распределить между партнерами (диссипация риска). И, наконец, риск можно компенсировать в виде прогнозирования, планирования, маркетинга, привлечения дополнительных ресурсов и создания запасов.

Четвертый шаг (заключительный этап) – применение выбранного метода, т.е. принятие конкретных шагов по манипулированию риском. На этом же этапе происходит оценка результатов, для чего необходима хорошо отлаженная система точной информации, дающая возможность рассмотреть имеющиеся убытки и сами действия по управлению риском, чтобы в случае необходимости внести соответствующие изменения.

Таким образом, конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства, которая заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Литература

1. Балабанов И. Т. Риск - менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
2. Воробьев С. Н., Балдин К. В. Управление рисками в предпринимательстве. М.: Изд-во “Дашков и К^о”, 2005. – 772 с.
3. Кандинская О. А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии. М.: Изд-во АО “Консалтбанкир”, 2000.
4. Малашихина Н. Н., Белокрылова О. С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2004. – 320 с.
5. Станиславчик Е. Риск - менеджмент как инструмент контроля финансовых результатов деятельности компании // Финансовая газета. 2003. №7. С. 13.
6. Токаренко Г. С. Система риск-менеджмента компании // Финансовый менеджмент. 2006. №2. С. 132 – 143.
7. Токаренко Г. С. Методы управления рисками компании // Финансовый менеджмент. 2006. №4. С. 130 – 143.
8. Сайт РЭА-Риск-Менеджмент <http://rrm.rea.ru>. – 04.02.2007.