РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

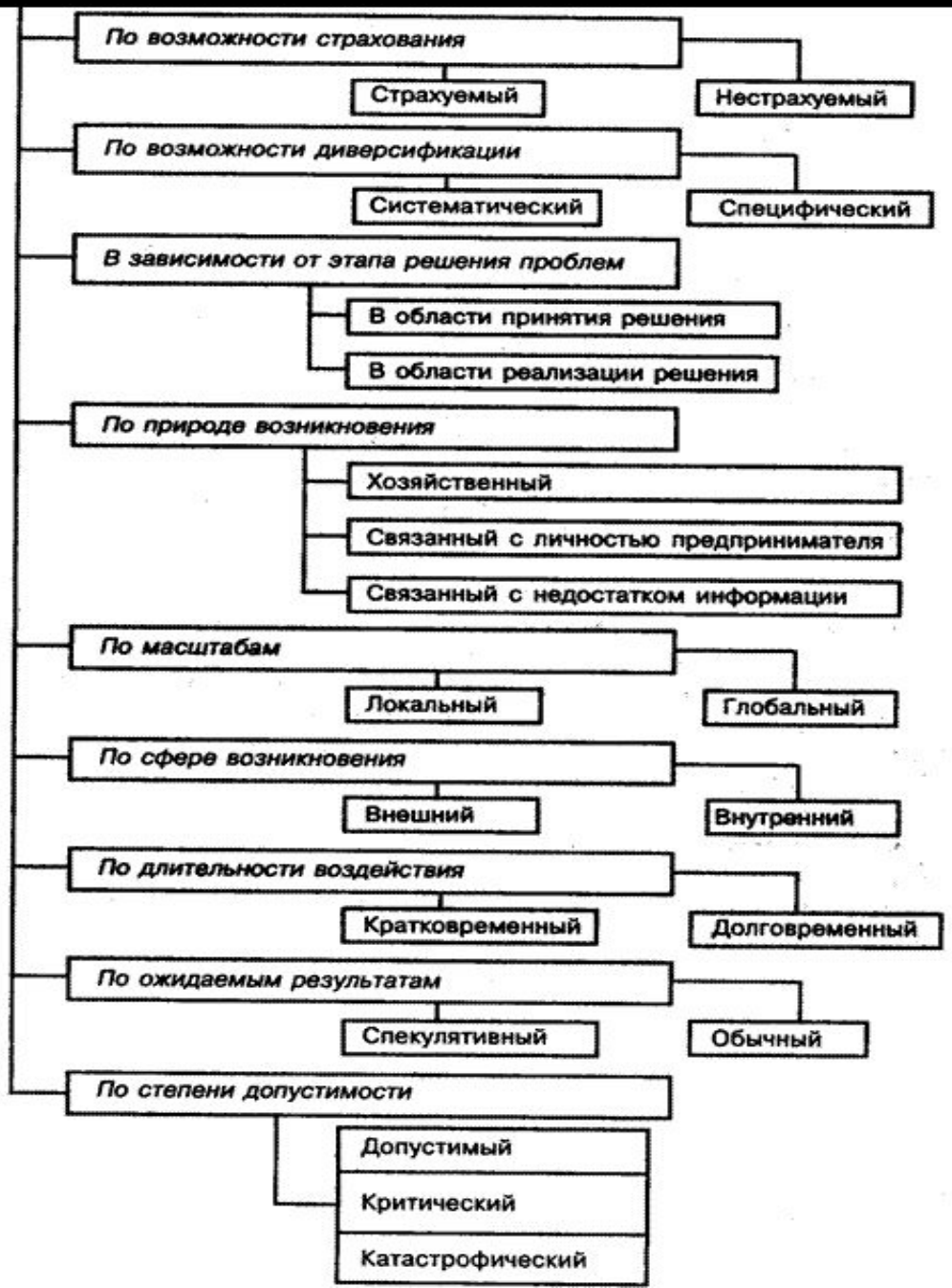
Риски предпринимательской деятельности

Понятие и сущность предпринимательского риска.

Предпринимательский риск — это риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, реализацией товаров и предоставлением услуг; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Предпринимательский риск — опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов в сравнении с их ожидаемой (прогнозной) величиной. Сложность **классификации** предпринимательских рисков заключается в их разнообразии. Существуют определённые категории рисков, которые оказывают воздействие на все виды предпринимательской деятельности, но в тоже время существуют и специфические риски, оказывающие влияние лишь на компании, которые функционируют в определённых сферах деятельности (специфические риски присущи производственной, торговой, банковской, страховой деятельности).

Классификация рисков



Классификация предпринимательских рисков

Исходя из источников возникновения, все предпринимательские риски можно разделить на **внутренние и внешние.**

Внутренние риски возникают в самой компании: риски, порождаемые персоналом (низкий уровень квалификации, некомпетентность, злоупотребления); неэффективный менеджмент, просчёты в стратегическом планировании и т.п.

К Внешним рискам относятся риски, которые неподвластны компании (компания не может оказать на них влияние, а может только предвидеть): стихийные бедствия, забастовки, военные действия, изменение законодательства и системы налогообложения, национализация, введение ограничений на финансово-кредитном рынке и т.п.

Классификация предпринимательских рисков

По времени воздействия предпринимательские риски можно разделить на **краткосрочные и постоянные.**

Краткосрочные риски существуют на протяжении определённого промежутка времени и чётко определены (риск платежа за поставленные товары существует до тех пор, пока контрагент-покупатель не осуществит расчёт).

Постоянные риски непрерывно угрожают предпринимательской деятельности компании в конкретном географическом регионе или сфере коммерческой деятельности (для фермерского хозяйства в конкретном географическом регионе всегда присущ риск неблагоприятных природных условий (заморозки, засуха, проливные дожди и т.п.), оказывающих негативное влияние на урожайность выращиваемых культур).

Классификация предпринимательских рисков

Предпринимательский риск также можно подразделить на **производственный, коммерческий и финансовый.**

Производственный риск связан непосредственно с хозяйственной деятельностью предприятия, ориентированной на получение максимальной прибыли путём удовлетворения потребностей и запросов покупателей согласно требованиям рынка.

Коммерческий риск связан с коммерческой деятельностью. Он возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведённых или купленных предприятием (например, торговые риски, транспортные риски, риски конкурентной борьбы и т.п.).

Финансовый риск связан с финансовой деятельностью. Он возникает при осуществлении финансовых сделок, исходя из того, что в роли товара выступает капитал, ценные бумаги, валюта (например, кредитный риск, валютный, процентный, инвестиционный).

Система управления рисками на предприятии.

Под системой управлением рисками понимается комплекс мероприятий по оценке вероятности возникновения негативных факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности, а также разработку мер по противодействию этим факторам.

Что дает система управления рисками компании:

- достоверные прогнозы возникновения возможных рисков на любой стадии работы фирмы;
- анализ причин возникновения и комплексного влияния рисков;
- разработку стратегии по предотвращению негативных последствий действия рисковых факторов;
- системный мониторинг;
- анализ и контроль результатов, с целью повышения эффективности.

Система управления рисками на предприятии.

Разделение полномочий ответственных лиц при организации системы управления рисками осуществляет **топ менеджмент**. Основанием для решений должны быть цели и задачи организации, действующие правовые ограничения и уровень квалификации и опыта сотрудников, контролирующих процессы управления рисками.

Этапы управления рисками:

1. выявление риска и определение степени его влияния на компанию;
2. использование методов качественного и количественного анализа;
3. составление и запуск работы по плану управления рисками;
4. мониторинг и контроль надлежащего исполнения плана;
5. выявление закономерностей между работой системы управлением рисками и текущими финансовыми результатами;
6. заключение об эффективности.

Система управления рисками на предприятии.

Анализ риска — это начальный этап, который позволяет составить описание и получить представление о самом хозяйствующем объекте и рисках, которые могут негативно влиять на его деятельность. Чем больше информации о потенциальных рисках удастся собрать на этом этапе, тем проще будет разработать контрмеры:

- если риск непредсказуем, но выявлен, то есть возможности разработки вариантов его снижения;
- если риск не выявлен, то его наступление может поставить под удар весь проект, вплоть до фатальных для компании последствий.

Информация, собранная на этапе должна стать достаточным основание для проведения следующих этапов разработки системы управления рисками.

Система управления рисками на предприятии.

1. **Выявление существенных и несущественных рисков**. В этом процессе разработчики опираются на закон или правило Парето. Он гласит, что от 20% факторов зависит 80% результата. Это закономерно для любых сфер исследуемой деятельности. Для рисковой составляющей означает, что надо выделить те 20% рисковых переменных, которые способны принести до 80% потерь и негативного влияния на бизнес процессы.

2. **Качественный и количественный анализ.**

Эти этапы отвечают за классификацию рисков и расчеты оцифрованных оценок вероятных потерь из-за влияния рисковых переменных. **Качественный анализ** включает:

- поиск причин и возможных источников риска, границы их влияния;
- однозначная идентификация каждого риска;
- определение негативных последствий и возможных выгод от претворения в жизнь решений с рисковыми переменными.

Система управления рисками на предприятии.

Шкала, используемая **при качественной оценке** рисков, предполагает сравнение категорий вероятности наступления и степени влияния (очень вероятно, вероятно, маловероятно, значительное влияние, незначительное влияние и т.д.).

Количественный анализ использует результаты качественного, как основу все расчетов. Основными результатами грамотного проведенного количественного анализа будет:

- ✔ степень вероятности наступления каждого неблагоприятного события;
- ✔ сумма возможного ущерба;
- ✔ уровень риска для каждой переменной.

=>классификация рисков, которая используется для дальнейшей организации стратегии управления рисками:

- уровень влияния на работу предприятия;
- управляемость определенных рисков;
- источники возникновения.

Система управления рисками на предприятии.

Методы управления рисками:

1. **Отказ от риска. Р**исковая переменная серьезно угрожает деятельности компании или проекту и не существует реальных способов снижения этого риска и чтобы избежать таких ситуаций, следует сознательно отказаться от этого направления деятельности или проекта, как заранее бесперспективного.

2. **Понижение частоты вреда или вероятности образования убытка.** Этот метод управления рисками проекта предполагает подготовительную работу, которая направлена на снижение вероятности наступления рискового события и несения потерь

3. **Снижение величины убытков.** Суть мероприятий – это превентивные действия, которые позволят снизить потери компании от наступления рисковых событий.

4. **Разделение потенциальных рисков.** Суть метода – отсечение ситуации возникновения риска, как единичного случая, а не цепочки негативных событий.

Система управления рисками на предприятии.

Управление информационными рисками

Информационные риски — это опасность возникновения убытков или ущерба в результате применения компанией информационных технологий. Иными словами, IT-риски связаны с созданием, передачей, хранением и использованием информации с помощью электронных носителей и иных средств связи.

IT-риски можно разделить на две категории:

1. риски, вызванные утечкой информации и использованием ее конкурентами или сотрудниками в целях, которые могут повредить бизнесу;
2. риски технических сбоев работы каналов передачи информации, которые могут привести к убыткам.

Работа по минимизации **IT-рисков** заключается в предупреждении несанкционированного доступа к данным, а также аварий и сбоев оборудования. Процесс минимизации **IT-рисков** следует рассматривать комплексно: сначала выявляются возможные проблемы, а затем определяется, какими способами их можно решить.

Система управления рисками на предприятии.

Управление информационными рисками

Способы минимизации IT-рисков

Успешные стратегии предупреждения IT-рисков базируются на трех основных правилах:

Правило № 1. Доступ сотрудников к информационным системам и документам компании должен быть различен в зависимости от важности и конфиденциальности содержания документа.

Правило № 2. Компания должна контролировать доступ к информации и обеспечивать защиту уязвимых мест информационных систем.

Правило № 3. Информационные системы, от которых напрямую зависит деятельность компании (стратегически важные каналы связи, архивы документов, компьютерная сеть), должны работать бесперебойно даже в случае кризисной ситуации.

Система управления рисками на предприятии.

Управление информационными рисками

Способы минимизации IT-рисков

В качестве практических мер по минимизации IT- рисков можно назвать следующие:

- назначение ответственных за информационную безопасность лиц;
- создание нормативных документов, в которых будут описаны действия персонала компании, направленные на предотвращение рисков;
- обеспечение резервных мощностей для работы в критической ситуации;
- дублирование и периодическое копирование информации на резервные носители;
- изоляция компьютерной сети от внешних сетей;
- использование отдельных машин для связи с сетью Интернет;
- установка антивирусных систем;
- И др.

Система управления рисками на предприятии.

Методы финансирования рисков

1. покрытие убытка из текущего дохода;
2. покрытие убытка из резервов;
3. покрытие убытка за счет использования займа;
4. покрытие убытка на основе самострахования;
5. покрытие убытка на основе страхования;
6. покрытие убытка за счет передачи этого финансирования на основе договора;
7. покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов;
8. покрытие убытка на основе спонсорства.

Первые четыре метода представляют процедуру «сокращение риска», а последние 4 – процедуру «передача риска».

Система управления рисками на предприятии.

Методы финансирования рисков

1. **Покрытие убытка из текущего дохода** - состоит в покрытии ущерба по мере его возникновения за счет текущих денежных потоков компании. При этом не создается никаких (внутренних или внешних) фондов. Использование метода оправданно, если величины потенциальных убытков и вероятности неблагоприятных событий невелики, так что возмещение ущерба существенно не искажает денежных потоков. Увеличение количества рис ков ограничивает возможность использования данного метода, так как совокупный ущерб может стать достаточно большим для того, чтобы исказить денежные потоки организации.

2. **Покрытие убытка из резервов (резервирование)** предполагает, что текущий ущерб покрывается за счет средств специально создаваемых резервных фондов (в масштабе страны это резервный фонд Правительства РФ на ликвидацию последствий ЧС). Основное отличие метода покрытия убытка из резервов от предыдущего состоит в большем размере возможных убытков, что, собственно, и требует создания резервных фондов. Поэтому условия его применения связаны в первую очередь с более широкими пороговыми значениями.

Система управления рисками на предприятии.

Методы финансирования рисков

3. **Покрытие убытка за счет использования займа** применяется, если организация может рассчитывать на получение займа (кредита) на покрытие убытка. В отличие от предыдущих методов источником средств для возмещения ущерба не внутренний, а внешний, хотя ответственность за покрытие ущерба лежит на организации.

4. **Покрытие убытка на основе самострахования - с**уть метода заключается в создании собственных страховых фондов, предназначенных для покрытия убытков, по типу фондов страховых и перестраховочных компаний. Самострахование в этом случае отличается от методов финансирования риска или покрытия убытка из текущего дохода или специально формируемых резервов тем, что оно работает с большим числом однородных рисков.

5. **Покрытие убытка на основе страхования.** В большинстве случаев страхование является основой программ по управлению рисками. Сущность этого метода заключается в передаче ответственности за возмещение возможного ущерба другому субъекту, специализирующемуся на таких операциях, т. е. страховой компании. В отличие от ранее рассмотренных методов при страховании происходит отчуждение финансовых средств (страховой премии) от носителя риска.

Система управления рисками на предприятии.

Методы финансирования рисков

6. **Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора** предполагает передачу финансирования риска или покрытия убытка какому-либо субъекту на основе заключенного договора и означает снижение участия самой фирмы в возмещении ущерба за счет софинансирования риска другим субъектом. Примером софинансирования риска на основе договора является хеджирование — передача ценового риска, направленная на его ми нимизацию. По условиям договора другая сторона принимает участие в софинансировании ценового риска на определенных условиях.

7. **Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов** означает снижение участия самой организации в возмещении ущерба за счет полной или частичной передачи ответственности по несению риска государственным и муниципальным органам, т. е. за счет софинансирования риска государственными и муниципальными органами. Применимость метода зависит от возможности получения соответствующей поддержки и ее потенциального объема.

Система управления рисками на предприятии.

Методы финансирования рисков

8. **Покрытие убытка на основе спонсорства** также предполагает софинансирование риска. Использование метода означает снижение участия самой фирмы в возмещении ущерба за счет передачи ответственности по несению риска спонсору. Спонсорами могут выступать как физические, так и юридические лица. Как и предыдущий метод, его не следует рассматривать как основной, так как трудно рассчитывать на помощь спонсоров до возникновения ущерба. Он может быть применен только после того, как размер убытков станет известен и будет ясно, что для носителя риска они непосильны.

РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Спасибо за внимание!