Тема 5.
Предпринимательский риск

Содержание:

5.1 Сущность предпринимательского риска.

5.2 Виды рисков.

5.3 Методы страхования рисков.

5.4 Пути и методы снижения рисков.

5.1 Сущность предпринимательского риска.

- Под **риском** понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери (например, получение физической травмы, потеря имущества, получение доходов ниже ожидаемого уровня и т.д.).

5.1 Сущность предпринимательского риска.

- Предпринимательская деятельность содержит определенную долю риска, которую должен взять на себя предприниматель, определив характер и масштабы этого риска.

5.1 Сущность предпринимательского риска.

Закон РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности» определяет предпринимательство как инициативную, самостоятельную деятельность граждан и их объединений, осуществляемую на свой страх и риск, под свою имущественную ответственность, и направленную на получение прибыли.

5.1 Сущность предпринимательского риска.

Таким образом, законодательно установлено, что осуществление предпринимательской деятельности в любом виде связано с риском.

- В предпринимательской деятельности под риском принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

5.1 Сущность предпринимательского риска

В понятии«риск» можно выделить следующие элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность:

- возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- вероятность достижения желаемого результата;
- отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

5.1 Сущность предпринимательского риска

Можно сказать, что риск — это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

5.2 Виды рисков.

В процессе своей деятельности предприниматель может столкнуться с различными видами рисков: производственным, коммерческим, финансовым, рыночным и т.д. Для удобства анализа риски принято классифицировать.

5.2 Виды рисков.

Так, в зависимости от фактора возникновения риски делятся на три большие группы:

- природно-климатические;
- политические;
- хозяйственные.

Природно-климатические риски связаны с проявлением стихийных сил природы, таких как землетрясение, наводнение, буря, эпидемия и т.п.

5.2 Виды рисков.

Политические риски связаны с политической ситуацией в стране и деятельностью государства. К ним относятся:

- невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий, революции, обострения внутриполитической ситуации в стране;
- национализация предприятий;
- конфискация товаров или предприятий;
- введение эмбарго, т.е. запрещение государством ввоза или вывоза каких-либо товаров или валюты, отказ нового правительства выполнять принятые предшественниками обязательства;

ВТУЭС

5.2 Виды рисков.

- введение моратория (отсрочки исполнения обязательств) по внешним платежам на определенный срок ввиду наступления каких-либо чрезвычайных событий;
- изменение налоговой политики государства и т.п. Природно-климатические и политические риски, как правило, отражаются одновременно на деятельности большого количества предприятий.

5.2 Виды рисков.

- **Хозяйственные риски** связаны с деятельностью отдельного предприятия. К ним относятся:
- риск случайной гибели имущества;
- риск невыполнения договорных обязательств;
- экономический риск;
- ценовой риск;
- маркетинговый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- инфляционный риск;
- инвестиционный риск;
- риск неплатежеспособности;
- транспортный риск.

ВГУЭС

5.3 Методы страхования рисков.

В международной практике применяются три основных метода страхования рисков:

1. односторонние действия одного из контрагентов;
2. операции страховых компаний, банковские и правительственные гарантии;
3. взаимная договоренность участников сделки.

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- **Политика снижения риска** предполагает уменьшение вероятности и объема потерь. Существуют методы и приемы, с помощью которых можно снизить риск коммерческой деятельности. Наиболее широко используемыми и эффективными методами предупреждения и снижения риска являются:

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- страхование (внутреннее и внешнее);
- диверсификация;
- лимитирование.
- Первый метод не снижает сам риск, но позволяет компенсировать его о трицательные последствия. Два других метода уменьшают вероятность и величину возможных потерь.

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- **Внешнее страхование** заключается в передаче риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение другой организации (страховой компании). Это может быть страхование имущества предприятия, грузов при транспортировке, сотрудников от несчастных случаев и др.

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- **Внутреннее страхование** осуществляется в пределах самого предприятия и заключается в создании специальных фондов для возмещения убытков. Перечень таких фондов и размеры отчислений в них определяются уставом предприятия. Их источником служит прибыль.

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- **Диверсификация** представляет собой процесс распределения средств между различными объектами, непосредственно не связанными между собой.

Различают несколько способов диверсификации:

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- диверсификация видов хозяйственной деятельности предполагает использование различных возможностей для получения дохода и прибыли, т.е. вложение средств одновременно в несколько различных предприятий, создание филиалов в различных регионах и т.п.;

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- диверсификация поставщиков предусматривает разнообразие источников поступления товаров;
- диверсификация так называемого депозитного портфеля предполагает размещение временно свободных денежных средств в различных банках, что снижает риск их потери при банкротстве банка;

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- диверсификация ассортимента предполагает включение в ассортимент предприятия товаров с противоположной направленностью спроса (например, прохладительные напитки и горячий чай в кафе), что позволяет снижать экономический риск в период временного уменьшения спроса на отдельные товары.

5.4 Пути и методы снижения рисков.

- **Лимитирование** предполагает установление системы ограничений на величину сделки. Это может быть ограничение на максимальный объем сделки с одним партнером, максимальный размер товарного запаса, максимальный размер кредита, предоставляемого одному покупателю, максимальный размер вклада в одном банке и т.д.