Определение экономического риска и его оценка

Понятие риска

- Риск - это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

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.

Основными причинами риска являются

- Спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия. Проявление стихийных сил природы - землетрясения, наводнения, бури, ураганы, а так же отдельные неприятные природные явления - мороз, гололед, град, гроза, засуха и др. Могут оказать серьезное отрицательное влияние на результаты предпринимательской деятельности, стать источником непредвиденных затрат

- **Случайность.** Вероятная сущность многих социально-экономических и технологических процессов, многовариантность материальных отношений, в которые вступают субъекты предпринимательской деятельности, приводят к тому, что в сходных условиях одно и то же событие происходит неодинаково, т.е. имеет место элемент случайности. Это предполагает невозможность однозначного предвидения наступления предполагаемого результата. Весьма заметное и не всегда предсказуемое влияние на результаты предпринимательской деятельности оказывают:
 - - различного рода аварии - пожары, взрывы, выбросы атомных и тепловых электростанций и т.п.;
 - - выход из строя оборудования;
 - - несчастные случаи на транспорте, производстве и многое другое.

- Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов. Проявление этого источника риска весьма многообразно от войн и межнациональных конфликтов, до конкуренции и просто несовпадения интересов.
- Так, в результате военных действий предприниматель может столкнуться с запретом на экспорт или импорт, конфискацию товаров и даже предприятий, лимитирование иностранных инвестиций, замораживанием или экспроприации активов или доходов за рубежом и др.

- На процесс воспроизводства неопределенности и риска оказывает воздействие вероятностный характер НТП. Общее направление развития науки и техники, особенно на ближайший период, может быть предсказано с известной точностью. Однако определить конкретные последствия во всей полноте практически невозможно. Технический прогресс не осуществим без риска, что обусловлено его вероятностной природой, поскольку затраты и особенно результаты растянуты и отдалены во времени, они могут быть предвидены лишь в некоторых, обычно широких пределах.

- Существование неопределенности связано также с неполнотой, не достаточностью информации об объекте, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение, с ограниченностью человека в сборе и обработке информации, с постоянной изменчивостью этой информации.

Классификация рисков

- Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:
- время возникновения;
- основные факторы возникновения;
- характер учета;
- характер последствий;
- сфера возникновения и д.р.