

**ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ СОВРЕМЕННОЙ
ЭКОНОМИКИ**

Д.–М. Шурпенкова, 2 курс

Научный руководитель – И.И. Демко, к.э.н., доцент

Львовский институт ГВУЗ «Университет банковского дела»

Оценка рисков предоставляет руководству основу для эффективного принятия решений в условиях неопределенности. По результатам оценки рисков планируется процесс управления рисками на предприятии. Руководство определяет, какой способ реагирования на риск на предприятии предпочтителен – уклонение от риска, сокращение риска, перераспределение риска или принятие риска.

Для эффективного управления всем многообразием рисков в деятельности предприятия необходимо применять целый комплекс методов их оценки и минимизации, что подтверждает актуальность темы исследования.

Сам процесс управления рисками представляет собой совокупность процедур по достижению величины риска в определенных пределах – это многоступенчатый процесс, который имеет своей экономической целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий.

В рыночной экономике риск является неотъемлемым атрибутом хозяйствования. Неопределенность приводит к тому, что избежать риска невозможно. Необходимо научиться предвидеть риск, оценивать его размеры, планировать мероприятия по его предотвращению, т.е. управлять риском. Однако, деятельность каждого предприятия связана с риском. Степень рискованности зависит от: размеров предприятия, количества работающих, величины основных активов, вида выпускаемой продукции, рынков сбыта и т.д. На наш взгляд, предприятия, с этой точки зрения, можно объединить в следующие группы (табл. 1)

Таблица 1 – Классификация предприятий за степенью рискованности

| Группы риска | Характеристика |
|--------------------------|---|
| <i>Наиболее рисковые</i> | заводы – «гиганты», фабрики, так как они наиболее ресурсоемкие, имеют значительный размер денежного обращения, большое количество работающих. |
| <i>Наименее рисковые</i> | малые предприятия, поскольку они небольшие по размеру, выпускают незначительные объемы продукции, имеют местные рынки сбыта. |

Распределение рискованных предприятий на группы позволяет в дальнейшем определить степень и величину рисков. Риски следует прогнозировать, чтобы своевременно принять решение для их предотвращения. Эффективность организации управления рисками в большинстве случаев определяется с помощью классификации рисков [1, с.72–76].

Важной группой в системе рисков выступают предпринимательские риски, которые возникают в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они характеризуются неопределенностью результата любой коммерческой сделки. По структурному признаку эти риски подразделяются:

– имущественные – связанные с вероятностью потери имущества предприятия вследствие диверсии, кражи, перегрузки технической и технологической систем и т.п.;

– производственные риски – связанные с убытком вследствие остановки производства, а также влияния определенных факторов, которые приводят к потере основных и оборотных средств (созоружений, транспорта, сырья), а также риски, связанные с применением в производстве новой техники и технологии;

– торговые риски – это риски, связанные с убытками, которые были вызваны задержкой платежей, отказом в платежах в период транспортировки грузов и т.п.

Предпринимательские риски воздействуют непосредственно на финансовую устойчивость предприятия, формирование собственного капитала, своевременность выполнения субъектом хозяйственной деятельности своих финансовых обязательств.

Причинами их возникновения могут быть: нестабильность экономики государства; ценовой механизм и инфляционные процессы, государственное регулирование банковской учетной ставки; существенные колебания обменных курсов валют; неадекватное руководство финансовой политикой предприятия, конкурентная борьба за рынки готовой продукции; кредитная политика; повышение себестоимости продукции и т.д.

Финансовые риски возникают в связи с движением финансовых потоков и проявляются в основном на рынках финансовых рисков.

Факторы, которые касаются финансового риска и влияют на его уровень, условно можно разделить на две группы: объективные и субъективные.

Объективные факторы – это те, которые непосредственно не зависят от действий руководства предприятия, но должны учитываться при подготовке и принятии решений. Группа субъективных факторов характеризует само предприятие и внутренние условия его функционирования [2, с. 23–24].

На наш взгляд, систему предпринимательских и финансовых рисков целесообразно свести к следующей классификации:

- Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционные; валютные; риски ликвидности.

- Инвестиционные риски: риски недополучения выгоды; риски снижения доходности; риски прямых финансовых рисков [3, с. 123].

Анализ исследований в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему общих принципов управления рисками:

– решение, связанное с риском, должно быть экономически грамотным и не должно оказывать негативного воздействия на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

– управление рисками должно осуществляться в рамках корпоративной стратегии организации;

– при управлении рисками принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации;

- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками.

Результатом анализа эффективности принятых решений и корректуры целей управления рисками должно стать новое знание о рисках, позволяющее, при необходимости, откорректировать ранее поставленные цели управления рисками.

Таким образом, на каждом из этапов используются свои методы управления рисками. Результаты каждого этапа становятся исходными данными для последующих этапов, образуя систему принятия решений с обратной связью. Такая система обеспечивает максимально эффективное достижение целей, поскольку знание, получаемое на каждом из этапов, позволяет корректировать не только методы воздействия на риск, но и сами цели управления рисками.

По нашему мнению, риски в современных условиях – это возможность невозврата средств, затраченных на производство и реализацию продукции, которая зависит от человеческой деятельности и природных явлений. Риски в этом случае могут оцениваться их степенью и размером. Необходимо эффективно и рационально управлять рисками. От этого зависит финансовое состояние предприятия.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что механизм управления рисками предприятия в современных условиях хозяйствования должен иметь четкую иерархическую структуру с необходимостью ее корректировки по итогам реализации программы мероприятий по снижению рисков и с учетом изменяющихся факторов воздействия.

Список использованных источников

1. Гудзь О.С. Страхування агроризиків та напрями розвитку агострахування / О.С. Гудзь //Економіка АПК.–2006.–№8.–С.72–76.
2. Гой И. В. Предпринимательство [текст]: учеб. Пособие. / И. В. Гой, Т. П. Смелянская – М.: «Центр учебной литературы» 2013. – 368 с.
3. Казанцева Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учеб. пособие. / Н.А. Казанцева – М. : ИНФРА–М, 2012. – 208 с.