

Р.Я. Дякив, 5 курс

*Научный руководитель – Р.К. Шурпенкова, к.э.н., доцент
Львовский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины*

Основание собственного дела, прогнозирование, планирование и реализация хозяйственных решений в предпринимательской деятельности происходит в условиях неопределенности, порождаемой изменением внутренней и внешней сред. Во неопределенностью в предпринимательстве понимают отсутствие полной и достоверной информации об условиях осуществления предпринимательской идеи. Неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе осуществления предпринимательской деятельности неблагоприятных условий, ситуаций и последствий несет угрозу риска. 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 [1]. Однако, деятельность каждого предприятия связана с риском. Степень рискованности зависит от: размеров предприятия, количества работающих, величины основных активов, вида продукции, выпускаемой рынков сбыта и т.д. На наш взгляд, предприятия, с этой точки зрения, можно объединить в следующие группы:

– наиболее рисковые – к ним можно отнести заводы– «гиганты», фабрики, так как они наиболее ресурсоемкие, имеют значительный размер денежного обращения, большое количество работающих;

– средней степени рискованности – к ним можно отнести предприятия, поскольку их деятельность зависит от природных условий, основным средством производства является земля, от эффективности использования которого зависит результативность деятельности предприятия;

– наименее рисковые – это 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 риска. Риск следует прогнозировать, чтобы своевременно принять решение о его избегании. Эффективность организации управления риском в большинстве случаев определяется с помощью классификации рисков [2]. Систему рисков, влияющим на финансово–экономическую деятельность предприятий, целесообразно рассматривать по двум уровням. К первому уровню следует отнести общие риски, которые формируются на макроуровне, а время их возникновения

не зависит от процесса производства. К ним относятся: природные, экологические, транспортные и политические.

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

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

– производственные риски – связаны с убытком вследствие остановки производства, а также влияния определенных факторов, которые приводят к потере основных и оборотных средств (сооружений, 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 платеже в период транспортировки грузов и т.п.

Предпринимательские риски можно рассматривать как на первом уровне, так и на втором, они воздействуют непосредственно на финансовую устойчивость предприятия, формирования 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 ущерба готовой продукции; кредитная политика и т.д., повышение себестоимости продукции .

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.

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.

Поскольку риск является вероятностной случайной категорией, он характеризуется не только величиной, но и вероятностью того, что он достигает этой величины. Поэтому для этого расчета используются методы теории вероятности и статистики.

Исходя из практики, зарубежные специалисты считают, что можно ориентироваться на следующие предельные значения вероятностей риска потерь:

- для допустимого риска, равный прибыли – 0,1;
- критического, равной дохода – 0,01;
- катастрофического, равной стоимости имущества – 0,001.

Это означает, что не следует заключать сделку, если в одном случае из 10 можно потерять всю прибыль, в одном из 100 – выручку и одном из 1000 – весь капитал [3].

По нашему мнению, предпринимательский риск в современных условиях – это возможность невозврата средств, затраченных на производство и реализацию продукции, которая зависит от видов человеческой деятельности и природных явлений. Такое понятие позволяет: характеризовать риск не только с точки зрения качественной оценки, но и с количественной; применять конкретные методы и приемы по его предотвращению; идентификации его с рисками, присущими другим сферам деятельности предприятий. Риск в этом случае может оцениваться его степени и размеру. Необходимо эффективно и рационально управлять риском. От этого зависит финансовое состояние предприятия.

Список использованных источников

1. Электронный ресурс: Разновидности предпринимательских рисков и их классификация. Режим доступа: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1063>
2. Гудзь Е.Е. Страхование агрорисков и направления развития агро страхования в Украине / Е.Е. Яблоко / Экономика АПК. – 2006. – № 8. – С. 72–76.
3. Гой И. В. Предпринимательство [текст]: учеб. пособие. / И. В. Гой, Т. П. Смелянская – М.: «Центр учебной литературы» 2013. – 368 с.