

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Егорова Александра Сергеевна, Патраков Данил Сергеевич¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация: Так как риск появляется в любой хозяйственной деятельности, необходимо грамотно подходить к вопросам выявления и устранения данного риска или его последствий. Однако риск-менеджмент в Российской Федерации недостаточно распространен, вследствие чего организации не могут достаточно эффективно действовать при возникновении рисков ситуации. Также в общей концепции управления предприятием риск-менеджмент будет достаточно органично вписываться. Статья посвящена рассмотрению целесообразности внедрения системы управления рисками на предприятии, а также основных понятий риск-менеджмента.

Ключевые слова: Предпринимательская деятельность, функции риска, риск-менеджмент, страхование риска.

Понятие риск непрерывно связано с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. Понятие риск можно представить как определенную экономическую категорию. Неопределенность предпринимательской деятельности в условиях рыночной экономики набирает все большую актуальность, так как возникает огромное количество рисков ситуаций.[2] Каждый предприниматель или же риск-менеджер не может игнорировать понятие риска из-за невозможности быть уверенным в завтрашнем дне, а также у них нет гарантий в получении какого-либо конкретного результата. Стратегия компании, которая включает в себя определенный план действий руководства и сотрудников, направлена на достижение стратегических целей с учетом имеющихся возможностей, ограничений и рисков, соответственно, непосредственно при разработке самой стратегии существенно возрастает необходимость учитывать все возможные риски, так как если не принимать во внимание риск, это может существенно отразиться на эффективности экономического развития предприятия. Таким образом, создание эффективной системы функционирования предприятия невозможно без учета риска.

Риск представляет собой вероятность возможной нежелательной потери при плохом стечении обстоятельств, а также угрозу появления незапланированных расходов, но рассматривать риск только с точки зрения негативных последствий в виде потенциальных потерь не стоит, так как благодаря риску зачастую можно получить и хорошую прибыль [1].

Сущность предпринимательского риска можно определить, опираясь на функции, которые выполняет риск в предпринимательской деятельности. Функции риска представлены на рисунке 1.

¹ Студенты 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Подборнова Е. С., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

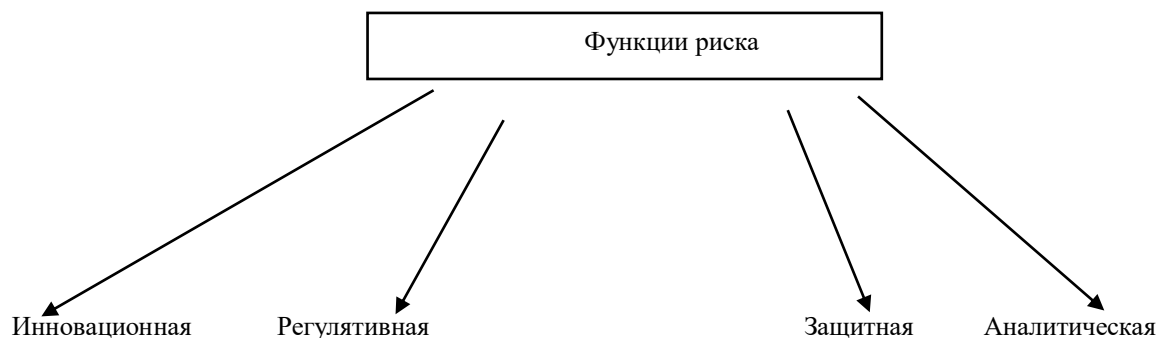


Рисунок 1- Функции риска

1.1 Стимулирование поиска решений проблем, которые стоят перед предпринимателем, а также данные решения не должны быть традиционными - в этом и заключается сущность инновационной функции. Благодаря основам инновационной экономической деятельности, связанным с риском, предприятия становятся наиболее конкурентоспособными и тем самым добиваются больших высот.

2. Регулятивную функцию можно рассматривать с двух сторон. Конструктивная форма риска способствует преодолению факторов, которые могут создавать препятствия нововведениям, то есть способность к рискованным методам может выступать одним из главных рычагов успешной деятельности. Деструктивная форма риска говорит нам о том, что при условиях неполной информации, и если при этом не будут учитываться закономерности развития, то данная форма риска может быть воспринята субъективно, то есть наоборот.

3. Проявление защитной функции заключается в адекватном отношении к неудачам, поскольку риск является естественным состоянием и свойственен любой хозяйственной деятельности.

4. Выбор наиболее оптимального решения в результате взвешивания всех возможных вариантов предполагает аналитическая функция (например, наибольшая доходность и наименьший риск).

Так как влияние риска на предпринимательскую деятельность неоднозначно, то необходимо использовать все стадии анализа, с выявления проблем, до получения результатов по мерам, принятым для решения рискованной ситуации, то есть для более эффективной работы риск-менеджмента, необходимо использовать постоянный анализ рисков.

Неоднозначность влияния риска на предпринимательскую деятельность приводит к выводу о том, что для эффективной работы риск-менеджмента необходим постоянный анализ риска, который будет включать в себя все стадии анализа, с выявления проблемы, до получения результатов по мерам, принятым для решения рискованной ситуации [3].

Для того, чтобы скоординировать действия по управлению организацией с учетом риска, которые снизят влияние неопределенности на результат и повысят конкурентоспособность на основе защиты от наступления риска, должны быть определены стадии, благодаря которым риск будет проанализирован, выявятся проблемные места в организации, произойдет планирование дальнейших действий, а также последует выбор из всех возможных альтернатив и принятие мер по борьбе с риском. Риск-менеджмент каждой организации должен включать эти стадии для полноценного и качественного анализа ситуации и своевременного реагирования для предотвращения риска [6].

Большая часть предприятий прибегают к избеганию и локализации риска, как к основным методам управления. Говоря об избегании, мы подразумеваем отказ от проектов, в которых есть сомнения, например, заключать договор непосредственно с проверенными партнерами, либо же поставщиками и т.д. При рассмотрении локализации, предприятия в основном занимаются выявлением источников возникновения рисков, а также контролем рисков, которые представляют наибольшую опасность для предприятия. Реже используется

метод диверсификации риска, под которым понимается распределение по различным направлениям средств, например, таких как вложение денежных средств, в несколько маленьких, а не в один глобальный, но данный метод используется довольно редко [7].

Также к методам снижения риска относят лимитирование, хеджирование, страхование и самострахование.

Предприятия, применяющие разветвленную форму организации, крайне часто применяют метод лимитирования, который представляет собой установление системы ограничений, либо же лимитов и позволяет уменьшить степень риска. Страхование рисков характеризуется заключением договоров со страховыми компаниями о компенсации рисков(убытков) за счет средств страховой компании. Самострахование как один из методов снижения риска, подразумевает создание собственных резервов для компенсации каких-либо убытков предприятия при непредвиденных ситуациях. Метод, называемый хеджированием, используется в случаях, когда из-за изменения курса валюты появляются негативные последствия и в этот момент необходимо безотлагательное использование контрактов. В случае, когда издержки по снижению рисков будут превышать саму оценку действий по борьбе с ними, будет применяться метод принятия риска [5].

Факторы, которые способны оказывать влияние на организацию, в частности на финансово-хозяйственную деятельность, например технологические, производственные и другие, и будут представлять собой такое понятие как риск-менеджмент.

Предпринимательский риск неотъемлемая часть предпринимательской деятельности. Предприятия предпринимают эффективные меры по минимизации риска, которые способны радикально воздействовать на сложившуюся ситуацию, так как для преодоления его последствий необходимо иметь капитал, способный покрыть затраты. Также, для того, чтобы иметь возможность оказать воздействие на результаты деятельности управления рисками, необходимо полагаться на комплексный анализ различных факторов. Для возможности снижения риска следует обращать внимание не только на риски которые есть сейчас, но и на потенциально возможные риски, для того чтобы заблаговременно принять меры для эффективного сокращения возможности появления данного риска для организации.

Список использованных источников

- 1) Домашенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности - 2015. - 235 с.
- 2) Сабирьянова Л. Категория «риск», ее содержание и теоретическое обоснование // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2011. – №1. – С.512-516.
- 3) Власова А. Правовая категория «предпринимательский риск» и правовой режим предпринимательской деятельности // Право и экономика. – 2011. – С. 62-67.
- 4) Ряховская, А.Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса: Учебное пособие/ 2018. – С.320.
- 5) Дамодаран, А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики / А. Дамодаран. - М.: Вильямс И.Д., 2017. – С.496.
- 6) Серенков, П.С. Методы менеджмента качества. Методология управления риском стандартизации / 2018. – С.149.
- 7) Буянский, С.Г. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент / 2017. – С.352.