

УДК 005.334:346.26

А.П. ПАНАРИНА, студент гр. ОУб-211 (КузГТУ)
Научный руководитель И.Н. ТРЕТЬЯКОВА, к.т.н., доцент (КузГТУ)
г. Кемерово

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В современном мире актуальность предпринимательской деятельности практически общепризнана, поскольку именно эта сфера способна стабилизировать экономику страны или отдельных регионов, восполнить нехватку рабочих мест, обеспечить государство необходимым товарооборотом, а также другими производственными процессами. Однако не каждый гражданин способен нести на себе тяжелое бремя предпринимательства, поскольку организовать и наладить организационную структуру и производство в целом довольно непросто, особенно в нынешних реалиях. И всё же предпринимательство является одной из наиболее активных форм экономической деятельности.

Предпринимательская деятельность — это инициативная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность, направленная на получение прибыли [1]. По сути, предпринимательство представляет собой неограниченный круг различных видов деятельности, однако такая деятельность должна быть полезна социуму, облегчать задачи и работу других, а также иметь спрос в обществе. Только в этом случае такое предприятие может существовать.

Предпринимателям любых масштабов производства следует понимать, что по мере работы предприятия будет необходимо ввести точный расчёт всей финансовой составляющей, систему всех необходимых отчётов и налоговой документации, определенный бизнес-план и стратегию развития. Наличие этих пунктов помогает минимизировать риски, а в случае их воплощения в жизнь — вовремя устранить опасность благодаря точным расчётам. Необходимо в полной мере осознавать, что предпринимательство предполагает большую ответственность не только за денежный оборот и потери, но и за жизни людей, работающих во благо конкретного предприятия.

Следует подчеркнуть, что предпринимательская деятельность независимо от количества работников и вида деятельности всегда будет характеризоваться нацеленностью на получение прибыли, а также высокой степенью рисков. В целях своевременного контроля возможных рисков в организационную структуру предприятия целесообразно ввести специальный отдел управления рисками.

Управление рисками — совокупный процесс принятия управленческих решений, направленный на своевременное выявление и обнаружение возможных рисков, а также на методы их устранения с целью избегания и минимизации потерь. Цель управления рисками в экономике заключается в создании конкурентной среды с помощью защиты от реализации чистых рисков. Под риском понимают возможность не достичь желаемого результата на производстве, а также вероятность наступления нулевого и отрицательного исхода событий. Риск трактуется такими понятиями как «неопределенность» и «потеря»; он неизбежен всегда, когда предстоит какой-либо выбор или грядут изменения.

Управление рисками на предприятии не может быть совокупностью моментных действий: это в любом случае целый процесс направленных действий. Более того, процесс риск-менеджмента должен быть частью общего управления бизнесом, если компания хочет достичь полноценного результата. Как таковой процесс управления рисками включает в себя определенный набор этапов. Следует учесть, что на практике эти этапы не обязательно реализуются в строгой последовательности, а могут выполняться и параллельно.

Теория управления рисками основывается на трёх базовых понятиях: полезности, регрессии и диверсификации. Полезность представляет собой возможность удовлетворить какую-либо потребность. Регрессия включает в себя образец поведения, когда человек бессознательно прибегает к более ранним, менее зрелым и менее адекватным образцам поведения, которые кажутся ему гарантирующими защиту и безопасность. Наконец, диверсификация означает увеличение ассортимента, выпускаемой продукции, рынков сбыта и каналов поставок за счёт имеющихся средств.

В 1738 году швейцарский математик Даниил Бернулли дополнил теорию вероятностей методом полезности или привлекательности того или иного исхода событий. Идея Бернулли состояла в том, что в процессе принятия решений люди уделяют больше внимания размеру последствий разных исходов, нежели их вероятности.

В конце XIX века английский исследователь Ф. Гальтон предложил считать регрессию или возврат к среднему значению универсальной статистической закономерностью. Суть регрессии трактовалась им как возврат явлений к норме с течением времени. Впоследствии было доказано, что правило регрессии действует в самых разнообразных ситуациях, начиная с азартных игр и расчёта вероятности возникновения несчастных случаев, заканчивая прогнозированием колебаний экономических циклов [2].

Предпринимательские риски имеют всеобъемлющий характер: они могут возникнуть на любом этапе производства, а также в любой сфере деятельности. Исходя из этого, риски подразделяются на производственные, коммерческие, финансовые, инфляционные, дефляционные и др. Одни риски связаны с непосредственным производством товара, другие вклю-

чают в себя сбыт и реализацию продукции, а некоторые даже затрагивают уровень инфляции и, как следствие, увеличение затрат на производство. В том случае, если деятельность предпринимателя охватывает другие страны, выделяют также валютный риск, вызванный изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении различных экономических операций. Самый опасный вид риска в риск-менеджменте – это риск банкротства, когда у организации нет средств для выплат по имеющимся долгам или другим обязательствам.

По мере развития предприятия предприниматель должен быть готов не только к рискам, но и к различным видам угроз, которые могут быть вызваны следующими событиями: повышением арендной платы; ухудшением жизненного уровня населения, что провоцирует падение спроса; внутренними техногенными угрозами (к ним относят пожары, аварии и т.п.); социальные внутренние угрозы (забастовки, безработица); угрозы, связанные с высоким уровнем конкуренции.

Таблица 1. Сложившиеся уровни допустимого предпринимательского риска по видам деятельности, %

Виды экономической деятельности	По малым предприятиям	По средним предприятиям
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	77,6	82,0
Рыболовство, рыбоводство	70,9	73,3
Добыча полезных ископаемых	69,4	69,6
Обрабатывающие производства	79,3	75,7
Производство электроэнергии, газа и воды	68,7	60,8
Строительство	80,9	78,0
Оптовая и розничная торговля	83,3	85,0
Гостиницы и рестораны	74,3	71,3
Транспорт и связь	78,3	73,8
Операции с недвижимым имуществом	76,6	79,0
Образование	74,4	71,4
Здравоохранение	76,3	76,6
Предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	74,3	69,2
В среднем по всем видам деятельности	79,7	79,7

Различные виды деятельности характеризуются разным уровнем допустимого значения предпринимательского риска. Самый высокий уровень риска встречается в оптовой и розничной торговле (в среднем и малом предпринимательстве) и составляет 85,0% и 83,3% соответственно. Чуть менее рискованной является строительная сфера (риск равен 80,9%).

Следует выделить также аналитическую функцию предпринимательского риска, которая связана с тем, что само наличие риска предполагает необходимость выбора одного из возможных вариантов решения. В связи с этим фактом предприниматель в процессе принятия решения анализирует все возможные альтернативы, выбирая наиболее рентабельные и наименее рискованные. В зависимости от конкретного содержания ситуации риска альтернативность обладает различной степенью сложности и разрешается различными способами. В простых ситуациях (например, при заключении договора поставки сырья) предприниматель опирается, как правило, на интуицию и прошлый опыт. Но при необходимости оптимального решения той или иной сложной производственной задачи (например, об инвестировании в какой-либо проект) необходимо использовать специальные методы анализа.

В подсчёте предпринимательского риска по различным видам деятельности и состоит задача риск-менеджера. Такой специалист систематизирует накопленную информацию, разрабатывает программы по контролю и выявлению новых рисков и тем самым предотвращает возможный ущерб. Одним из вариантов, позволяющих своевременно реагировать на отрицательные последствия деятельности в ситуации риска, служит специально разработанный ситуационный план. В нём содержатся предписания по поводу реализаций рисков решений в той или иной ситуации, а также описаны последствия, которых следует ожидать. Как следствие, ситуационные планы являются средством уменьшения неопределенности и оказывают положительное воздействие на деятельность субъектов в условиях рынка.

Заметим, однако, что в целом риск-инструментарий значительно шире. Он включает политические, организационные, правовые, экономические, социальные инструменты; при этом управление рисками как система допускает возможность одновременного применения нескольких методов и инструментов риск-управления. Наиболее часто применяемым инструментом управления рисками является страхование, предполагающее передачу ответственности за возмещение предполагаемого ущерба сторонней организации (страховой компании).

Примерами других инструментов в этой сфере могут быть:

1. отказ от чрезмерно рискованной деятельности (метод отказа);
2. профилактика или диверсификация (метод снижения);
3. аутсорсинг или страхование затратных рискованных функций (метод передачи);

4. формирование резервов или запасов (метод принятия). [4]

Таким образом, невозможно вообразить предпринимательскую деятельность без рисков, однако есть различные методы их предотвращения и прогнозирования. Очень важно научиться управлять рисками, используя методы анализа, прогноза и оценки правильным образом.

Список литературы:

1. Экономика предприятия: Учеб.пособие. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 23с. – (Высшее образование: Бакалавриат) Волков О.И., Скляренко В.К.
2. Википедия-свободная энциклопедия. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Управление_рисками
3. Библиотека экономической и управленческой литературы. – Режим доступа: <http://eup.ru/>
4. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 435 с. — (Высшее образование).