

КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК. ВЫЖИВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Котельникова И. А.

Национальный фармацевтический университет, г. Харьков, Украина

Цель работы – исследовать основные методы оценки и профилактики коммерческих рисков в современных экономических условиях.

Для того, чтобы управлять рисками, необходимо понимать их сущность, знать подходы к формированию системы управления рисками, методы оценки и управления рисками. Недостаточная изученность вопросов управления рисками вообще и операционными рисками в частности определила актуальность темы настоящей работы.

Риск – опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с их ожидаемой величиной, ориентированной на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности.

Анализ многочисленных определений риска позволяет выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации:

- случайный характер события, определяющий, какой из возможных исходов реализуется на практике;
- наличие альтернативных решений;
- вероятность получения дополнительной прибыли; • вероятность возникновения убытков;
- возможность определить вероятность исходов и ожидаемые результаты.

Существует классификация предпринимательских рисков, включающая в себя риски, перечисленные ниже.

Политический риск – возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики.

Технический риск – риск внедрения новой техники и технологии, который ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству.

Производственный риск связан с производством товаров и услуг, в процессе которого предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства.

Отраслевой риск – вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степени этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Инновационный риск – вероятность потерь, возникающих при вложении предпринимательской фирмой средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.

Финансовый риск возникает при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства.

Коммерческий риск возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

Транспортный риск – риск, отражающий потенциальную возможность потери или снижения качества товара в процессе его транспортировки от продавца к покупателю.

Следует выделить этапы управления рисками.

1. Постановка целей управления рисками.

Характеризуется использованием методов анализа и прогнозирования экономической конъюнктуры, выявления возможностей и потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его развития.

2. Качественный/количественный анализ.

Использует методы качественного и количественного анализа: методы сбора имеющейся и новой информации, моделирования деятельности предприятия, статистические и вероятностные методы и т. п.

4. Выбор методов воздействия на риск.

На данном этапе производится сопоставление эффективности различных методов воздействия на риск: избежание риска, снижения риска, принятия риска на себя, передачи части или всего риска третьим лицам, которое завершается выработкой решения о выборе их оптимального набора.

3. Анализ эффективности принятых решений.

Результатом данного этапа должно стать новое знание о риске, позволяющее, при необходимости, откорректировать ранее поставленные цели управления риском.

Инструменты снижения риска можно разделить на пять разновидностей.

1. Диверсификация.

Представляет собой процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов.

2. Лимитирование концентрации риска – установление лимита, т.е. предельных сумм расходов, продаж, кредита и т. п.

3. Самострахование представляет собой децентрализованную форму создания натуральных и денежных страховых (резервных) фондов непосредственно в хозяйствующем субъекте, особенно в тех, чья деятельность подвержена риску.

4. Страхование риска. Сущность страхования выражается в том, что инвестор готов отказаться от части своих доходов, чтобы избежать риска, т.е. он готов заплатить за снижение степени риска до нуля.

5. Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.