

ЭКОНОМИКА

Шестаков Максим Витальевич

студент

Швец Юрий Юрьевич

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
г. Москва

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ ФИРМЫ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ, СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ

Аннотация: неопределенность различных факторов играет очень большую роль в российской экономике, а также мировой экономики в целом. Это может быть неизвестность в принятии человеком дальнейших решений, технологическая неопределенность, непредсказуемость поведения «рынка» и т.д. Риск присущ любой форме человеческой деятельности, будь то коммуникативная деятельность, игровая деятельность, либо другой вид человеческой деятельности. На исход (как положительный, так и отрицательный) любого события влияет множество условий и факторов. Среди прочих рисков, происходит выделение именно тех экономических рисков, которые сопровождают финансово-хозяйственную деятельность фирмы (предприятия).

Ключевые слова: экономические риски, риск-менеджмент (управление рисками), неопределенность.

Нельзя опровергнуть тот факт, что в любом бизнес-предприятии не присутствует риск. Благодаря различным мерам, можно спрогнозировать некое событие, которое произойдет в будущем, подготовиться и принять необходимые действия по минимизации степени риска. Поэтому именно сегодня анализ, прогнозирование, оценка и снижение риска приобретают все большую актуальность.

Цель представленной курсовой работы – изучение сущности и видов экономических рисков, методов и способов их оценки и снижения.

Поскольку рыночные отношения не стоят на одном месте – а развиваются, то хозяйственную деятельность приходится проводить все в более и более нарастающей неопределенности ситуации и изменчивости экономической среды. Другими словами, в получении ожидаемого конечного результата появляется некая неуверенность и неясность, а, следовательно, увеличивается риск, опасность неудачи или же незапланированных потерь.

При заходе на рынок, приходится взаимодействовать с неопределенностью и повышенным риском. Поскольку возможности полностью оградиться от риска просто нету, то приходится исходить из того, что есть – а именно, грамотно и эффективно оценивать вероятность появления риска, его возможную степень и допустимые пределы. Говоря об ожидаемых исходах, стоит отметить то, что они чаще всего описываются в виде некоторых потерь (или приобретений), причем их стоимостное выражение, естественно, не является единственно возможным. Риск наступления возможного желательного (или нежелательного) события описывается двумя основными характеристиками: вероятностью его осуществления и значимостью последствий при его осуществлении. Хотелось бы также отметить, что наличие риска, который сопровождает деятельность экономического субъекта, нельзя назвать недостатком рыночной экономики. Более того, отсутствие риска, т.е. нежелательных и непредвиденных последствий для предприятия от принятия им собственных решений, как правило вредит экономике (в целом), поскольку подрывает ее собственную динамичность и эффективность.

Благодаря анализу и систематизации многих научных публикаций, касающихся вопросов управления рисками, можем сделать вывод, что на сегодняшний день:

- не существует единого общепринятого определения термина «риск»;
- не создана такая формализация, которая позволит точно и правильно исчислять показатель риска, который всеми бы принимался;

– не существует научно доказанных рекомендаций по определению допустимого (приемлемого) уровня риска;

– не существует такой нормативно-правовой концепция, на основе которой можно бы было формировать правила и нормы, базирующиеся на количественных оценках риска.

В работе отражено несколько примеров определений понятию «риск».

Например:

«Риск – это неопределенность наших финансовых результатов в будущем».

«Риск – шанс неблагоприятного исхода, опасность, угроза потерь и повреждений».

«Риск – это ситуативная характеристика любой деятельности, связанной с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели».

В период своего существования предприятия взаимодействуют с различными видами рисков. Зачастую, каждый отдельный вид рисков влияет, как и на другие виды рисков (т.е. взаимосвязан между собой), так и на деятельность самой фирмы.

Классификация рисков позволяет систематизировать все то множество рисков на основании определенных признаков и критериев, которые в свою очередь позволяют объединить подмножества рисков в общие понятия. Это позволяет более эффективно управлять рисками.

В работе затронута макроэкономическая сторона экономических рисков. Было отражено, как глобальные рисковые события влияют на деятельность отдельной компании или же всего государства. Были представлены: классификация рисков с макроэкономической точки зрения; влияние кризиса, в период которого сеть супермаркетов Tesco получила рекордный убыток за 96 лет своего существования, уровень экономических рисков в РФ.

На риски, связанные с экономикой можно повлиять многочисленным способами и методами. Воздействие на риски может быть представлено в виде

ухода от риска (избежание), удержание риска, передача его другим субъектам (или объектам) или же минимизация степени риска. Можно сделать вывод, что минимизация степени рисков в деятельности компании до приемлемого уровня – один из главных инструментов в процессе управления рисками.

Существуют различные способы минимизации риска:

1. Диверсификация.
2. Приобретение дополнительной информации.
3. Лимитирование.
4. Страхование (в том числе хеджирование).

Был проведен анализ по управлению экономическими рисками открытым акционерным обществом «Газпром». На данном примере мы смогли увидеть разнообразие экономических рисков, с которыми сталкивается Газпром (их оказалось множество), методы и способы по их минимизации и устранению. Мы на примерах увидели, насколько эффективно в Газпроме действует риск-менеджмент, что позволяет оставаться Газпрому на лидирующих позициях топовых компаний страны.

Подводя итог по проделанной работе, хочется сказать, что все те задачи, которые автор ставил в введении, успешно выполнены.

Автор считает также, что цель работы (изучение сущности и видов экономических рисков, методов и способов их оценки и снижения) была достигнута. В проделанной работе были рассмотрены также:

- причины и источники возникновения экономического риска;
- различные классификации экономических рисков.

Подводя общий итог данной работы, автор считает, что если компания заинтересована в том, чтобы занять лидирующее положение и оказаться в числе топовых компаний в различных отраслях, то им следует перенимать опыт уже достигших высоких результатов компаний (таких как ОАО «Газпром», ОАО «Аэрофлот», ОАО «Сбербанк») и в частности использовать знание по риск-менеджменту. Почему именно таких компаний? Потому что данные компании являются одними из тех, кто стоит в верхних строчках успешных компаний. Как

они умудряются так эффективно функционировать? Отчасти и за счёт грамотного управления рисками. Поэтому не стоит полагаться на судьбу, а следует заранее обеспечить эффективный риск-менеджмент для предприятия.

Список литературы

1. Швец И.Ю. Швец Ю.Ю. Социальная и гуманитарная политика РФ. Симферополь, – 2013
2. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум / Н.А. Пименов; под общ. ред. В.И. Авдийского. – М.: Издательство Юрайт, – 2014. – 413 с.
3. Межова, Л.Н. Управление рисками: [учебное пособие], – 2014.
4. Советова, Е.А. Сущность риска как экономической категории //Бизнес Информ – 2012. – №3 – С. 12–16.
5. Годовой отчет Газпрома за 2013 г. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.gazprom.ru/f/posts/52/479048/gazprom-annual-report-2013-ru.pdf> (Дата обращения: 03.05.2015)
6. Авдийский, В.И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и управления: Учебное пособие./ В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. – М.: Альфа-М:НИЦ ИНФРА-М, – 2013 – 368 с