

Воронов Евгений Алексеевич

магистрант

Новокузнецкий институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

РИСКИ И ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Аннотация: в статье рассматриваются риски, виды рисков и метод их снижения, приводятся формулировки ключевых терминов. Автором рассматриваются основные три цели диверсификации, а также достоинства и недостатки.

Ключевые слова: риск, диверсификация, диверсификация рисков, управление рисками, снижение риска.

Предпринимательство в любом своем направлении всегда связано с риском, который принято называть хозяйственным или предпринимательским.

Риск – это вероятность возникновения финансовых потерь или снижения доходов. Главной предпосылкой возникновения предпринимательского риска является наличие конкурентных организаций и альтернативных вариантов решения тех или иных вопросов развития предприятия, его грамотного и эффективного функционирования [1].

Риск очень тесно связан с управлением и напрямую зависит от эффективности решения. Никто из руководителей организации не в состоянии полностью устраниить риск в деятельности предприятия. Это происходит потому, что реальная ситуация почти никогда не соответствует запланированным или заданным основным параметрам. Поэтому открывая бизнес, предприниматель или менеджер организации находится под угрозой.

Предпринимательский риск можно понимать как финансовые потери, которые происходят неожиданно. Это, скорее всего, потеря активов, уменьшение прибыли, конфискация имущества, кража.

Основным методом снижения риска является диверсификация. В литературе имеется большое количество определений термина.

Увеличение диверсификации деятельности – переход к более разнообразным способам управления, объектам инвестирования и источникам привлечения ресурсов. Если результат непредвиденных событий, любой вид деятельности или источник ресурса убыточен, то другой вид все равно получит прибыль [2].

Определение диверсификации является весьма широким и применяется не только к инвестиционным инструментам. Существует также диверсификация производства для избежание рисков, связанных с падением спроса на продукцию; диверсификация поставок для обеспечения бесперебойного производства в случае, если поставщик не в состоянии поставлять ресурсы.

Таким образом, диверсификация помогает снизить практически все виды рисков.

Управление рисками включает управление различными точками, которые имеют негативные последствия для компании.

Риски представлены с использованием двух компонентов: диверсифируемого риска и недиверсифицируемого. Диверсифицируемые риски, которые по-прежнему часто называют несистемными, могут быть устранины путем диверсификации. Как правило, эти риски связаны с деятельностью конкретного предприятия или группы конкретных компаний.

Производственный риск связан с производством ресурсов, продукции, товаров и/или услуг; реализацией любой деятельности производства, при которой технологические руководители сталкиваются с проблемами неисправного оборудования, неправильного использования сырья, роста стоимости ресурсов, увеличения потерь рабочего времени, использования различных методов производства, краж и многоего другого. Коммерческий риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

Коммерческий риск включает в себя:

1) риск, связанный с реализацией товара на рынке;

- 2) риск, связанный с транспортировкой товара;
- 3) риск, связанный с приемкой товара покупателем;
- 4) риск, связанный с платежеспособностью покупателя;
- 5) риск форс-мажорных обстоятельств.

Финансовый риск связан с вероятностью потери финансовых ресурсов (денежных средств).

Инвестиционный риск представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестирования.

Диверсифицируемые инвестиционные риски включают:

- отраслевой риск, связанный со воздействием на компанию общих отраслевых факторов;
- предпринимательский риск, связанный с эффективностью производства и управления предприятием;
- кредитный риск возникает, когда капитал или его часть формируется за счет долговых обязательств;
- социальный риск связан с неопределенностью, которая имеет акцент на социальной составляющей деятельности.

Недиверсифицируемый риск, также называемый систематическим, не может быть уменьшен диверсификацией.

Систематическими рисками являются следующие:

- процентный риск – риск изменения процентных ставок Центральным банком страны;
- инфляционный риск этот вид риска называется инфляцией. Это снижает прибыль, негативно влияет на рынок и вызывает еще один риск – процентный риск;
- налоговый риск, связанный с изменениями в налоговой политике, а также изменениями налоговых ставок;
- валютный риск возникает из-за изменений валютных курсов. Подверженность валютному риску напрямую связана с потерей покупательной способности

валюты, поэтому она находится в прямой зависимости от промежутка времени между сроком заключения сделки и времени оплаты;

– политический риск – угроза негативного воздействия на рынок из-за политических действий (смены правительства, войны и т. д.);

– страновый риск – это риск, непосредственно связанный с международной предпринимательской деятельностью. Он актуален для всех участников внешнеэкономической деятельности и зависит от политico-экономической стабильности стран.

Деятельность предпринимателя по управлению рисками носит название: «политика риска». Под политикой риска понимается группа различных событий, которые несут цель: снизить риск принятия решений и уменьшить возможные негативные последствия.

При анализе риска чаще всего учитываются основные показатели периодов времени и выявляются отклонения от целей и их причин. Быстрый анализ риска позволяет быстро реагировать на трудности, которые в лучшем случае смогут снизить стоимость риска. Однако результаты быстрого анализа обеспечивают принятие профилактических мер. Это возможно только в рамках будущего для приближенного анализа, проведенного в процессе разработки плана.

Как говорилось выше, одним из наиболее продуктивных методов смягчения рисков является диверсификация – распределение средств между различными видами деятельности.

Важнейшими целями диверсификации является стремление к комфорту в растущих отраслях и / или секторах с высокой прибылью.

Таким образом, основы диверсификации: рост, снижение рисков и рентабельность [3].

Крупные организации всегда применяют диверсификацию, когда руководство компании осознает, что производственные мощности и кадровый потенциал могут также эффективно использоваться для создания, производства и продажи новых товаров [4; 5].

Рост происходит либо за счет увеличения производства конкретных предприятий для работы с теми же клиентами, либо за счет поиска новых рынков и поставщиков. Можно также выйти на новые рынки путем разработки новых продуктов для различных групп клиентов.

Список литературы

1. Бизнес-online: Предпринимательство: понятие и сущность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.biz-online.ru/nachin>
2. Вячкин Е.С. Модели, задачи и методы анализа временных рядов / Е.С. Вячкин, Е.А. Вячкина, Э.Р. Ибрагимов // Роль инноваций в трансформации современной науки: Сборник статей Междунар. науч.-практ. конф. / Отв. ред. А.С. Сукиасян. – 2016. – С. 12–13.
3. Вячкина Е.А. Теоретические основы применения методов дисперсионного анализа / Е.А. Вячкина, Е.С. Вячкин, М.С. Чернышов // Роль инноваций в трансформации современной науки: Сборник статей Междунар. науч.-практ. конф. / Отв. ред. А.С. Сукиасян. – 2016. – С. 15–17.
4. Грант Р.М. Современный стратегический анализ / Р.М. Грант. – СПб.: Питер, 2008. – 560 с.
5. Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций / В.А. Шапкин, А.С. Шапкин. – М.: Дашков и К, 2007. – 880 с.