**РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Понятие риска, его основные элементы и черты 4
2. Классификация рисков 6
3. Риск-менеджмент в деятельности предприятия 11
4. Основные методы снижения экономического риска и их характеристика ЗАКЛЮЧЕНИЕ 21

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 22

## ВВЕДЕНИЕ

Целью предпринимательства является получение максимальных доходов при минимальных затратах капитала в условиях конкурентной борьбы. Реализация указанной цели требует соизмерения размеров вложенного в производственно-торговую деятельность капитала с финансовыми результатами этой деятельности.

В реальной, динамичной экономике будущее всегда неопределенно и непредсказуемо.

Поэтому, при осуществлении любого вида хозяйственной деятельности объективно существует опасность (риск) потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли. Это значит, что предприниматель берет на себя риск. Риск недополучения намеченных результатов особенно проявляется при всеобщности денежно-товарных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота.

*Целью* данной работы является изучение актуального вопроса «Риски в деятельности предприятия».

К *задачам* работы отнесем следующие:

* рассмотрение понятия риска, его основных элементов и черт;
* рассмотрение классификации рисков;
* изучение риск-менеджмента в деятельности предприятия;
* изучение основных методов снижения экономического риска и их характеристик.

## 1. Понятие риска, его основные элементы и черты

Происходящие в российской экономике структурные и широкомасштабные перемены создают высокую экспозицию к деловым рискам и, соответственно, потребность в специальном образовании для бизнесменов, студентов и населения страны в целом.

*Риск* можно определить как неопределенность в отношении возможных потерь на пути к цели.

Для более полной характеристики определения «риск» целесообразно выявить понятие «ситуация риска», поскольку оно непосредственно сопряжено с содержанием термина «риск».

Понятие *«ситуация»* можно определить как сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности . Рискованная ситуация связана со статическими процессами и ей сопутствуют три условия:

* наличие неопределенности;
* необходимость выбора альтернативы;
* возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Можно выделить следующие основные черты риска, которые способствуют пониманию содержания риска:

* *противоречивость*, которая проявляется в столкновении объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой;
* *альтернативность*, связана с тем, что риск предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий;
* *неопределенность* представляет незнание достоверного, отсутствие однозначности.

Риск включает в себя следующие элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность (рис.1).



*Рис. 1. Элементы, характеризующие сущность риска[[1]](#footnote-1)*

Важным элементом риска является наличие вероятности отклонения от выбранной цели. Любой риск имеет математически выраженную вероятность наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Чтобы количественно определить величину риска, необходимо знать все возможные последствия какого-нибудь отдельного действия и вероятность самих последствий. *Вероятность* означает возможность получения определенного результата. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятности сводятся к определению значений вероятности наступления событий и к выбору из возможных событий самого предпочтительного исходя из наибольшей величины математического ожидания. Иначе говоря, математическое ожидание какого-либо события равно абсолютной величине этого события, умноженной на вероятность его наступления.

Вероятность наступления события может быть определена объективным или субъективным методом.

*Объективная мера* рисков опирается на исторические статистические данные о прошлых потерях, на гипотезы о тенденциях, о состоянии и возможном развитии вероятности этого типа потерь сегодня и в будущем, на вычислении частоты, с которой происходит данное событие.

*Субъективные оценки* опираются на интуицию предпринимателя. Промежуточное положение занимает метод экспертных оценок. Все мы - люди и организации, осознанно или неосознанно – постоянно оцениваем степень чистой рискованности наших начинаний.

Два основных параметра таких оценок:

* вероятность потерь(чем она выше, тем больше риск);
* величина потерь(чем она больше, тем опаснее риск).

*Среднее ожидаемое значение* – это то значение величины события, которое связано с неопределенной ситуацией. Среднее ожидаемое значение является средневзвешенным для всех возможных результатов, где вероятность каждого результата используется в качестве частоты или веса соответствующего значения.

Запуск любогобизнеса – это риск. Предприниматель должен детально знать все участки и этапы своего бизнеса. И одна из главных задач, особенно вначале, – хорошо осознавать совокупность рисков, характерных для каждого участка и этапа.

## 2. Классификация рисков

В литературе риски подразделяют по нескольким классификационным признакам (рис. 2).

Рассмотрим некоторые виды рисков более подробно.

*Страховой риск* – вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых осуществляется страхование. На нормальном страховом рынке давно устоялись следующие основные категории стандартно страхуемого риска:

* *Персональный риск -* возможность материальных и/или эмоциональных потерь, которые может понести личность: смерть, травма, потеря трудоспособности, болезнь, безработица и т.д.
* *Имущественный риск -* возможность материальных потерь в результате повреждения, разрушения или хищения того или иного имущества, принадлежащего человеку или организации.
* *Риск ответственности* –возможность экономических потерь в результате того, что человек или организация будут в законном порядке признаны виновными в нанесении ущерба другим лицам и организациям. В этом случае виновник обязан и будет принужден судебным исполнителем возместить финансовые последствия этого ущерба.
* *Риск несоответствия* – возможность того, что продукция или услуга фирмы не соответствует стандарту или договору. Неустойки, моральный и материальный ущерб, проистекающие из этого, можно застраховать.



*Рис. 2. Классификация рисков[[2]](#footnote-2)*

Существует группа рисков, которые страховые компании не берутся страховать (например, нельзя застраховать предприятие от того, что оно не получит сверхприбыль и т. д.). Но именно взятие на себя *нестрахуемого риска* является потенциальным источником роста прибыли предпринимателя.

Нормальная страхуемость риска определяется двумя критериями:

1. *Случайный характер потерь* (событие, приводящее к потерям, не должно быть предопределенным или преднамеренно подстроенным).
2. *Финансовый характер потерь* (потери должны быть измеримы и возместимы деньгами). Существуют риски, не соответствующие этому критерию.

По **ожидаемым результатам** выделяют спекулятивный и чистый риски.

*Чистый риск* - это возможность неожиданной или незапланированной потери без альтернативы возможного выигрыша. Чистые риски означают возможность получения убытка или нулевого результата. Чистый риск характеризуется тремя основными параметрами:

1. Ожидаемыми и нежелательными последствиями*.* Возможны только потери или нереализация их.
2. Объективная возможность*.*
3. Не всегда измерим*.* Степень чистого риска может не поддаваться измерению. Однако, хотя никто не может предрассчитать вероятность потерь, это не значит отсутствие риска. Большинство рисков, которые сейчас покрываются стандартными страховыми полисами, когда-то рассчитывать не умели.

Величина чистого риска оценивается в диапазоне от "высокий риск" до "отсутствие данного риска". Эта величина может быть оценена и объективно, и субъективно.

*Спекулятивный риск* - это ситуация с возможностью не только претерпеть потери, но и приобрести некие выгоды из различных вариантов развития событий. В бизнесе этот класс рисков встречается на каждом шагу. В принятии такого рода рисков на себя, собственно, и состоит роль предпринимателя в экономике.

Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. Разновидностью спекулятивного риска являются финансовые риски. Инвестор, осуществляя венчурное вложение капитала, заранее знает, что для него возможны только два вида результатов - доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций. К финансовым рискам относятся кредитный риск, процентный риск, валютный риск, риск упущенной финансовой выгоды.

В целом *предпринимательский риск* — это риск, возникающий при любых видах деятельности, связанной с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией и т. д. В литературе выделяются следующие типы предпринимательского риска: экономический, технический, политический. Дадим краткую характеристику экономическому риску, которому в наибольшей мере подвержено туристское предприятие.

*Экономический риск* включает следующие риски:

* производственный;
* коммерческий;
* кредитный;
* инвестиционный;
* валютный;
* инфляционный и др.

*Производственный риск* связан с производством продукции, товаров, услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности. Среди наиболее важных причин возникновения производственного риска – возможное снижение предполагаемых объемов производства, рост материальных или других затрат, уплата повышенных отчислений и налогов, потери от низкого качества и др.

*Коммерческий риск* – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. Основными причинами коммерческого риска являются: снижение объемов реализации из-за изменения конъюнктуры рынка или других обстоятельств, повышение закупочной цены товара, непредвиденное снижение объемов закупок, потери товара в процессе обращения, повышение издержек обращения. Коммерческий риск включает риски, связанные с реализацией товapов и услуг на рынке, транспортировкой товара, приемкой товара (услуг) покупателем, платежеспособностью покупателя, а также риск, связанный с форсмажорными обстоятельствами.

*Кредитный риск* связан с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа. Он возникает в процессе делового общения предприятия с его кредиторами банком и другими финансово-кредитными организациями, контрагентами: поставщиками и посредниками, а также с акционерами

*Инвестиционный риск с*вязан со спецификой вложения предпринимательской фирмой денежных средств в различные проекты. Данный риск включает все возможные риски, возникающие при инвестировании денежных средств.

*Валютный риск* – это вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим осуществлением расчетов по нему. Предпринимательские фирмы, не имеющие выхода на международный рынок, также подвержены риску, связанному с валютными операциями, поскольку их внутренние рынки сбыта могут переключаться на иностранных поставщиков. Негативные последствия валютного риска на развитие предпринимательства наглядно проявились в России после финансового кризиса 1998 года.

*Инфляционный риск* проявляется в снижении покупательской способности национальной валюты, росте цен на товары (работы, услуги) и снижении уровня покупательского спроса.

## 3. Риск-менеджмент в деятельности предприятия

В условиях объективного существования риска и связанных с ним финансовых, моральных и других потерь возникает потребность в определенном механизме, который позволил бы наилучшим из возможных способов с точки зрения поставленных предпринимателем (фирмой) целей учитывать риск при принятии и реализации хозяйственных решений.

Таким механизмом является управление риском (риск-менеджмент).

*Управление рисками* - это та часть деятельности руководителей фирмы (управленческий или административный процесс), которая направлена на экономически эффективную защиту фирмы от нежелательных сознательных или случайных обстоятельств, в конечном счете наносящих материальный ущерб фирме. Управление рисками, как и всякая управленческая деятельность, имеет свой логический аспект (принятие решений) и свою процедуру (последовательность действий).

Соответственно, *управление рисками* можно определить как процесс выработки и осуществления решений, которые минимизируют широкий спектр влияния случайных или злонамеренных событий, в конечном счете наносящих существенный материальный ущерб фирме*.*

Риск-менеджмент как система управления состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы – объекта управления и управляющей подсистемы – субъекта управления. *Объектом управления* в риск-менеджменте выступают рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска. К таким экономическим отношениям относятся связи между страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, между предпринимателями, конкурентами и т.д.

*Субъект управления* в риск-менеджменте – группа руководителей (финансовый менеджер, специалист по страхованию и т.д.), которая посредством различных вариантов своего воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта управления. Этот процесс может осуществляться только при условии циркулирования необходимой информации между субъектом и объектом управления.

Среди основных *принципов* управления риском можно выделить следующие:

* нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
* необходимо думать о последствиях риска;
* нельзя рисковать многим ради малого.

Реализация *первого принципа* означает, что прежде, чем принять решение в условиях риска, предприниматель должен:

* определить максимально возможный объем убытка в случае наступления рискового события;
* сопоставить его с объемом вкладываемого капитала и всеми собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведут ли эти убытки к банкротству предприятия.

Реализация *второго принципа* требует, чтобы предприниматель, зная максимально возможную величину убытка, определил бы, к чему она может привести, какова вероятность риска.

На основе этой информации необходимо принять решение о принятии риска на свою ответственность, передаче риска на ответственность другому лицу (случай страхования риска) или об отказе от риска (т.е. от мероприятия).

Реализация *третьего принципа* предполагает, что прежде чем принять решение о внедрении мероприятия, содержащего риск, необходимо соизмерить ожидаемый результат (отдачу) с возможными потерями, которые понесет предприниматель в случае наступления рискового события.

Только при приемлемом для предпринимателя (фирмы) соотношении отдачи и возможных потерь следует принимать решение о реализации рискового проекта. Этот принцип предполагает также соизмерение величины возможного сокращения убытков в результате принимаемых мер, направленных на уменьшение степени риска, или передачи риска другому лицу, с дополнительными затратами, связанными с реализацией этих мер. Например, соизмерение страховой суммы и страхового взноса и др.

При раскрытии содержания рассмотренных принципов в определенной мере затронуты *приемы управления риском* (средства разрешения рисков), основными из которых являются избежание риска, снижение степени риска, принятие риска.

*Избежание риска* означает отказ от реализации мероприятия (проекта), связанного с риском. Такое решение принимается в случае несоответствия указанным выше принципам.

Избежание риска является наиболее простым и радикальным направлением в системе управления риском. Оно позволяет полностью избежать возможных потерь и неопределенности.

Вместе с тем, как правило, избежание риска означает для предпринимателя отказ от прибыли. Поэтому при необоснованном отказе от мероприятия (проекта), связанного с риском, имеют место потери от неиспользованных возможностей.

Кроме того, следует учитывать, что во избежание одного вида риска может привести к возникновению других.

*Снижение степени риска* предполагает сокращение вероятности и объема потерь. В российской практике риск предпринимателя количественно характеризуется субъективной оценкой ожидаемой величины максимального и минимального дохода (убытка) от вложения капитала. Чем больше диапазон между максимальным и минимальным доходом (убытком) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска.

Одним из частных случаев снижения степени риска является передача риска, состоящая в передаче ответственности за риск (полностью или частично) кому-то другому, например, страховой компании.

*Принятие риска* означает оставление всего или части риска (в случае передачи части риска кому-то другому) за предпринимателем, т.е. на его ответственности. В этом случае предприниматель принимает решение о покрытии возможных потерь собственными средствами.

Теория и практика управления риском выработали ряд *правил*, на основании которых осуществляется выбор того или иного приема управления риском и варианта решений. Основными из этих правил являются следующие:

* максимум выигрыша,
* оптимальная вероятность результата,
* оптимальная колеблемость результата,
* оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.

Сущность правила *максимума выигрыша* заключается в том, что из возможных вариантов, содержащих риск, выбирается тот, который дает наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом для инвестора риске.

Достижение *оптимальной вероятности результата* состоит в том, что из возможных решений выбирается то, при котором вероятность результата является приемлемой для инвестора, при этом из всех вариантов выбирается тот, у которого выигрыш максимальный. На практике применение правила оптимальной вероятности результата обычно сочетается с использованием правила *оптимальной колеблемости результата*, сущность последнего заключается в том, что из возможных решений выбирается то, при котором вероятности выигрыша и проигрыша для одного и того же рискового вложения капитала имеют наименьший разрыв.

Стремление *оптимального сочетания размера выигрыша и величины риска*заключается в том, что менеджер оценивает ожидаемые величины выигрыша и риска и принимает решение вложить капитал в то мероприятие, которое позволяет получить ожидаемый выигрыш и одновременно избежать большого риска, т.е. у которого соотношение дохода и потерь является наибольшим.

Руководствуясь указанными правилами, в ряде случаев предприниматель может принять решение об увеличении степени риска, если такое увеличение не превышает приемлемые для предпринимателя потери и обеспечивает существенное увеличение прибыли.

Как видим, в основе управления риском лежит целенаправленный поиск и организация работы по снижению риска, получение и увеличение отдачи в неопределенной хозяйственной ситуации.

Конечная цель управления риском соответствует целевой функции предпринимательства. Она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Как система управления, управление риском предполагает осуществление ряда процессов и действий, реализующих целенаправленное воздействие на риск. Упрощенная блок-схема процесса управления риском на предприятии представлена на рис. 3.



*Рис. 3. Блок-схема процесса управления риском на предприятии[[3]](#footnote-3):*

|  |  |
| --- | --- |
| *1 — сбор и обработка данных;*  *2 — качественный анализ риска;*  *3 — количественная оценка риска;*  *4 — оценка приемлемости риска;*  *5, 11 — оценка возможности снижения риска;*  *6,12 — выбор методов и формирование вариантов снижения риска;*  *7 — оценка возможности увеличения риска;* | *8 — формирование и выбор вариантов увеличения риска;*  *9, 13 — оценка целесообразности снижения риска;*  *10 — оценка целесообразности увеличения риска;*  *14 — выбор варианта снижения риска;*  *13 — реализация проекта (принятие решения);*  *16 – отказ от реализации проекта (избежание риска);* |

Представленные на схеме этапы процесса управления риском можно разделить на две составляющие (группы) — анализ риска и меры по устранению и минимизации риска.

*Анализ риска*включает сбор и обработку данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска.

*Меры но устранению и минимизации риска*включают выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискового вложения капитала, оценку их оптимальности на основе сопоставления ожидаемой отдачи (прибыли и т.п.) и величины риска.

*Сбор и обработка данных по аспектам риска* – один из важнейших этапов процесса управления риском, поскольку процесс управления в первую очередь предполагает получение, переработку, передачу и практическое использование различного рода информации.

Особо важную роль играет информация в процессе качественного и количественного анализа риска.

*Качественный анализ* предполагает:

* выявление источников и причин риска;
* этапов и работ, при выполнении которых возникает риск, т.е. установление потенциальных зон риска;
* идентификацию (установление) всех возможных рисков;
* выявление практических выгод и возможных негативных последствий, которые могут наступить при реализации содержащего риск решения.

Результаты качественного анализа служат важной исходной информацией для осуществления количественного анализа.

*Количественный анализ* предполагает численное определение отдельных рисков и риска проекта (решения) в целом. На этом этапе определяются численные значения вероятности наступления рисковых событий и их последствий, осуществляется количественная оценка степени (уровня) риска, определяется (устанавливается) также допустимый в данной конкретной обстановке уровень риска.

В литературе по проблеме риска приводится много различных методов количественной оценки риска, наиболее распространенными из которых являются статистический метод и метод экспертных оценок.

Суть *статистического метода* заключается в том, что изучается статистика потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве, устанавливается величина и частотность получения того или иного экономического результата и составляется наиболее вероятный прогноз на будущее.

Статистический метод количественной оценки риска требует наличия значительного массива данных, которые не всегда имеются в распоряжении предпринимателя. Сбор и обработка данных могут весьма дорого обойтись. Поэтому часто при недостатке информации приходится прибегать к другим методам.

Суть *экспертного метода* заключается в получении количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов.

Применение этого метода особенно эффективно при решении сложных неформализуемых проблемных ситуаций, когда неполнота и недостоверность информации не позволяют использовать статистический или другие формализованные методы для количественной оценки риска.

К недостаткам этого метода относятся отсутствие гарантий достоверности полученных оценок, а также трудности в проведении опроса экспертов и обработке полученных данных. Если второй недостаток относится к преодолимым трудностям, то первый имеет принципиальное значение.

Наиболее приемлемым вариантом для практики является комбинация из статистического и экспертного методов.

В результате проведения анализа риска получается картина возможных рисковых событий, вероятность их наступления и последствий. После сравнения полученных значений рисков с предельно допустимыми вырабатывается стратегия управления риском, и на этой основе – меры предотвращения и уменьшения риска.

*Меры по устранению и минимизации риска* включают следующие этапы:

* оценку приемлемости полученного уровня риска;
* оценку возможности снижения риска или его увеличения (в случае, когда полученные значения риска значительно ниже допустимого, а увеличение степени риска обеспечит повышение ожидаемой отдачи);
* выбор методов снижения (увеличения) рисков;
* формирование вариантов снижения (увеличения) рисков;
* оценку целесообразности и выбор вариантов снижения (увеличения) рисков.

После выбора определенного набора мер по устранению и минимизации риска следует принять решение о степени достаточности выбранных мер. В случае достаточности – осуществляется реализация проекта (принятие оставшейся части риска), в противном случае целесообразно отказаться от реализации проекта (избежать риска).

## 4. Основные методы снижения экономического риска

## и их характеристика

Следует отметить, что в мировой практике применяется множество различных, зачастую весьма оригинальных, путей и способов снижения риска. Наиболее общими, широко используемыми и эффективными методами предупреждения и снижения риска являются:

* страхование;
* резервирование средств;
* диверсификация;
* лимитирование.

Страхование является одним из наиболее распространенных способов снижения рисков.

В общем случае *страхование* — это соглашение, согласно которому страховщик (например, какая-либо страховая компания) за определенное обусловленное вознаграждение (страховую премию) принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть (страховую сумму) страхователю (например, хозяину какого-либо объекта), произошедшие вследствие предусмотренных в страховом договоре опасностей и/или случайностей (страховой случай), которым подвергается страхователь или застрахованное им имущество.

Таким образом, страхование представляет собой совокупность экономических отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда и использования его для возмещения ущерба и выплаты страховых сумм.

Сущность страхования состоит в передаче риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение кому-либо другому, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования.

*Резервирование средств*, как способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий, состоит в том, что предприниматель создает обособленные фонды возмещения убытков за счет части собственных оборотных средств[[4]](#footnote-4).

Как правило, такой способ снижения рисков предприниматель выбирает в случаях, когда, по его мнению, затраты на резервирование средств меньше, чем стоимость страховых взносов при страховании.

По своей сути резервирование средств представляет собой децентрализованную форму создания резервных (страховых) фондов непосредственно в хозяйствующем субъекте. Поэтому в литературе резервирование средств на покрытие убытков часто называют *самострахованием*.

*Диверсификация*представляет собой процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Диверсификация позволяет избежать части риска при распределении капитала между разнообразными видами деятельности (например, приобретение инвестором акций пяти разных акционерных обществ вместо акций одного общества увеличивает вероятность получения им среднего дохода в пять раз и, соответственно, в пять раз снижает степень риска).

*Лимитирование*представляет собой установление системы ограничений как сверху, так и снизу, способствующей уменьшению степени риска.

В предпринимательской деятельности лимитирование применяется чаще всего при продаже товаров в кредит, предоставлении займов, определении сумм вложения капиталов и т.п. Применяются и другие виды ограничений, например: по срокам (заемных средств, инвестиций и т.п.); по структуре (доле отдельных затрат в общем объеме); по уровню отдачи (установление минимального уровня доходности проекта) и другие.

Таким образом, в основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная роль риск-менеджмента заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном соотношении прибыли и риска.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, риск – это вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли.

Под классификацией рисков следует понимать их распределение на определенные группы по определенным признакам для достижения определенных целей. Классификационная система рисков включает в себя категории, группы, виды, подвиды, и разновидности рисков.

В экономической теории, к настоящему времени, еще не разработана общепринятая и исчерпывающая классификация предпринимательских рисков. На практике существует очень большое количество различных форм их проявления, и тот же вид риска сможет обозначаться различными терминами. Трудности при идентификации рисков возникают при недостаточности, или полном отсутствии информации. А чаще всего при невнимании к информации. Каждый риск должен определяться и оцениваться отдельно, нельзя объединять риски. Все это приведет к принятию неправильного управленческого решения.

Риском можно управлять, то есть использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска. Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией риска.

В мировой практике в большинстве случаев используются унифицированные механизмы управления рисками:

* страхование или резервирование;
* хеджирование;
* диверсификация;
* избежание (отказ от исполнения связанного с повышенным уровнем риска проекта);
* минимизация (консервативное управление активами).

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гарантуров В. Экономический риск. – М.: Дело и Сервис, 2004.
2. Голов Р.С., Балдин К.В., Передеряев И. И. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия. – М.: Дашков и К, 2008.
3. Лапуста М. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2006.
4. Максимова О. Управление рисками // Финансовый директор. - №3, 2008.
5. Романов В. С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент  
   теории рисков // Инвестиции в России. — 2000г. — № 12, с. 41—43.
6. http://www.profiz.ru
7. http://www.management.com

1. Романов В. С. Понятие рисков и их классификация как основной элемент  
   теории рисков // Инвестиции в России. — 2000г. — № 12, с. 41—43. [↑](#footnote-ref-1)
2. Лапуста М. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2006. [↑](#footnote-ref-2)
3. Максимова О. Управление рисками // Финансовый директор. - №3, 2008. [↑](#footnote-ref-3)
4. Голов Р.С., Балдин К.В., Передеряев И. И. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия. – М.: Дашков и К, 2008. [↑](#footnote-ref-4)