# Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

# Реферат

# По дисциплине: Учет на предприятиях малого бизнеса

# По теме: Управление предпринимательскими рисками

**Что же такое риск?**

**Риск** — это опасность! Если мы говорим: «Есть **риск** упасть!», то это означает, что есть опасность падения. Опасность же означает, что в какой-то будущий момент времени может наступить такое событие, могут так сложиться обстоятельства или так измениться ситуация, что Ваше состояние ухудшится (в нашем примере — это ушиб или синяк на коленке).

**Риск** — это возможное в будущем качественное или количественное ухудшение состояния какого-либо объекта. Именно ухудшение, поскольку для случаев улучшения состояния применяется слово «шанс».  
Всякий объект в этом мире подвержен влиянию множества других объектов и явлений, которые называются факторами. В результате такого влияния и происходят изменения состояния защищаемого нами объекта. Однако факторов много, влияние их происходит по сложным законам, и этого полно и точно нам никогда не узнать. Так в окружающем нас мире появляется неопределенность.

Неопределенность касается того, что мы не можем полно и точно знать: какие [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) влияют на объект, как это влияние отразится на его состоянии, когда и как изменится этот объект.  
По поводу будущего мы можем только строить предположения, поэтому риск всегда измеряется степенью вероятности того, что состояние какого-либо объекта ухудшится в будущем до конкретных величин.  
**Риск** — это вероятное ухудшение состояния объекта.

**Предпринимательский риск**

Предпринимательский риск — это вероятное ухудшение Вашего бизнеса. Предпринимательская деятельность всегда предполагает, что есть шанс получения прибыли, но есть и риск оказаться в убытке.  
В каждом виде бизнеса, в работе каждой фирмы есть набор таких важных параметров, которые характеризуют их способность достигать свои цели, развиваться, выживать в этом сложном мире. Это размер и стабильность прибыли, доля рынка, объем оборотов, надежность партнеров, безопасность и многое другое. Все эти параметры можно измерить с той или иной степенью точности. Предпринимательский риск может быть определен как вероятное уменьшение количественных и ухудшение качественных показателей бизнеса. Это предпринимательские потери, которые позволяют измерить объективную составляющую предпринимательского риска.  
Вместе с тем, одни и те же характеристики бизнеса в разных случаях могут иметь разную значимость для центральной фигуры — предпринимателя, бизнесмена. Именно он определяет, что значит для него каждое изменение, как это влияет на его интересы. Субъективная, личная оценка предпринимательских потерь бизнесменом — это предпринимательский ущерб или ущерб интересам предпринимателя. Именно поэтому в основу управления предпринимательскими рисками положен принцип: мы вычислим величину и вероятность потерь, но вы сами оцените актуальность каждого риска.

[**Управление**](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%83%d0%bf%d1%80%d0%b0%d0%b2%d0%bb%d0%b5%d0%bd%d0%b8%d0%b5) **предпринимательскими рисками**

[Управление](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%83%d0%bf%d1%80%d0%b0%d0%b2%d0%bb%d0%b5%d0%bd%d0%b8%d0%b5) предпринимательскими рисками — это составная часть управления бизнесом, и если предприниматель хочет выжить и выигрывать все сражения в борьбе за свое место под солнцем, он должен защитить себя и свой бизнес от опасностей, рисков, ущербов и потерь.

[Управление](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%83%d0%bf%d1%80%d0%b0%d0%b2%d0%bb%d0%b5%d0%bd%d0%b8%d0%b5) предпринимательскими рисками — это деятельность по устранению, уменьшению или локализации потерь от предпринимательских рисков.

[Управление](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%83%d0%bf%d1%80%d0%b0%d0%b2%d0%bb%d0%b5%d0%bd%d0%b8%d0%b5" \o "Записи, помеченные с  управление) предпринимательскими рисками — это наши усилия, направленные с одной стороны на активное воздействие на всевозможные внутренние и внешние [факторы,](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) влияющие на Ваш бизнес, с другой стороны — это активная защита от влияния факторов риска на конкретные [объекты](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) и стороны Вашего бизнеса. Цель управления предпринимательскими рисками — достичь и поддерживать такое состояние защищенности Вашего бизнеса от рисков, которое соответствует целям Вашей предпринимательской деятельности. Для достижения целей управления предпринимательской деятельности мы выбираем такие методы управления рисками, которые действительно активно воздействуют на внешние и внутренние [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) риска, активно защищают [объекты](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) риска и приводят к устранению, уменьшению или локализации предпринимательских рисков.

**Внешние** [**факторы**](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) **риска**

Внешние [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) риска — это такие явления, события, организации и люди, которые извне влияют на Ваш бизнес и являются причинами вероятных потерь. Таких внешних факторов риска существует множество, они взаимосвязаны и взаимозависимы, их влияние на бизнес подчинено сложным законам.

Полной и точной картины влияния внешних факторов на Ваш бизнес иметь невозможно, как невозможно сделать фотографию, равную отображенной на ней действительности. Однако компания «Ареопаг-М» в состоянии сделать для Вас фотографию окружающих Ваш бизнес факторов такого высокого качества, такой яркости, контрастности и четкости деталей, что этого будет достаточно, чтобы не упустить наиболее важные из них и оказать на них активное воздействие.

Мы принимаем во внимание и классифицируем внешние [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) риска по следующим группам:

1. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) конкуренции

2. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) региональной экономической ситуации

3. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) национальной экономической ситуации

4. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) техногенных ситуаций

5. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) природных катаклизмов

6. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) социальной ситуации

7. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) политической ситуации

8. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) ситуации на финансовых рынках

9. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) правовой ситуации в сфере бизнеса

10. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) криминального свойства

**Внутренние** [**факторы**](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) **риска**

Внутренние [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) риска — это причины предпринимательских потерь внутри Вашего бизнеса.

«Самый страшный враг — враг внутренний» — эта цитата из классика вполне подходит и для бизнеса. Если внешнего влияния мы ждем и готовимся отразить «интервенцию», то внутренние [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) часто просто не заметны.

Внутренними причинами предпринимательских рисков часто являются несовершенство структуры фирмы, ошибки управления бизнесом, отсутствие у персонала мотивации на добросовестный труд, а часто даже саботаж, вредительство, воровство, предательство сотрудников.

Для успешного управления предпринимательскими рисками мы выделяем следующие группы внутренних факторов риска Вашего бизнеса:

1. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) операционно-технологические

2. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) административно-управленческие

3. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) инженерно-научные

4. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) организационно-структурные

5. [Факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) криминального свойства

6. Человеческие [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) - самая сложная и важная группа внутренних факторов

[**Объекты**](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) **риска**

[Объекты](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) риска — это все то, что подвержено влиянию внутренних и внешних факторов. Это все то, чье изменение в результате такого влияния приводит ухудшению состояния всего бизнеса, ведет к потерям и ущербу.

[Объекты](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) риска — это то, что подлежит активной защите от влияния факторов. Это и конкретные материальные [объекты,](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) и отдельные виды деятельности Вашего предприятия, и важные ценности.

Мы выделяем следующие группы объектов риска, подлежащих защите:

1. Имущество (земля, здания и сооружения, оборудование, транспорт, права и привилегии, торговые марки и бренды, ноу-хау, опыт, гудвил, репутация, интеллектуальная собственность)

2. Доходы (процесс получения, деловые отношения, прибыль, рента, платежи к получению)

3. Свобода от ответственности (опасность продукции, опасность производства, опасность правонарушений)

4. Ключевой персонал (жизнь и здоровье, деловая репутация, связи, личные доходы, личная свобода, уникальные личные качества)

**Карта рисков**

Карта рисков — это графическое отображение предпринимательских рисков Вашего бизнеса.

Карта рисков как бы материализует [риски,](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8) делает их очевидными, позволяет оценить обстановку, принять решение, спланировать «боевую» операцию и нанести разгромный удар по предпринимательским рискам.  
Карта рисков иногда просто не дает вам заблудиться в дебрях мира бизнеса и не завязнуть в «болоте» неразрешимых проблем.

Карта рисков помогает найти путь достижения целей Вашего бизнеса с наименьшим риском потерпеть поражение.

Карта рисков обычно оформляется как таблица, в столбцы которой заносятся все [объекты](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) риска, подлежащие защите, а в строки — все актуальные внешние и внутренние [факторы.](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) В ячейках на пересечении строк и столбцов указываются конкретные [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8) по формуле: величина потерь и их вероятность. Такое графическое отображение рисков позволяет ясно представлять конкретные потери как результат влияния конкретных факторов на конкретные [объекты](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%be%d0%b1%d1%8a%d0%b5%d0%ba%d1%82%d1%8b) риска.

Наряду с двухмерной картой риска строятся трехмерные карты, отражающие динамику изменения рисков с течением времени или различные вероятные сценарии развития событий.

[**Классификация**](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%ba%d0%bb%d0%b0%d1%81%d1%81%d0%b8%d1%84%d0%b8%d0%ba%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f) **рисков**

[Классификация](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%ba%d0%bb%d0%b0%d1%81%d1%81%d0%b8%d1%84%d0%b8%d0%ba%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f" \o "Записи, помеченные с  классификация) рисков — это описание предпринимательских рисков Вашего бизнеса, сделанное на основе их систематизации по различным признакам.

Основная [классификация](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%ba%d0%bb%d0%b0%d1%81%d1%81%d0%b8%d1%84%d0%b8%d0%ba%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f) предпринимательских рисков делается на основе и в результате построения Карты рисков. Эта [классификация](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%ba%d0%bb%d0%b0%d1%81%d1%81%d0%b8%d1%84%d0%b8%d0%ba%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f) позволяет систематизировать предпринимательские [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8) по факторам риска, объектам риска, видам и величине потерь, степени их вероятности. Наряду с основной классификацией для достижения целей управления предпринимательскими рисками применяется их [классификация](http://one-umnik.ru/?tag=%d0%ba%d0%bb%d0%b0%d1%81%d1%81%d0%b8%d1%84%d0%b8%d0%ba%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f) по следующим признакам:

1. Чистые и спекулятивные [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

2. Первичные и вторичные [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

3. Односторонние и многосторонние [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

4. Срочные и бессрочные [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

5. Массовые и уникальные [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

6. Предсказуемые и непредсказуемые [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

7. Количественные и качественные [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

8. Редкие и частые [риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8)

9. Малые, средние, высокие и катастрофические

10. [Риски](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%80%d0%b8%d1%81%d0%ba%d0%b8) разных фаз жизнедеятельности фирмы

**Методы управления предпринимательскими рисками**

Методы управления предпринимательскими рисками — это способы активного воздействия на [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) риска и способы защиты от них объектов риска.

Для достижения целей управления предпринимательскими рисками используют следующие методы:

1. Активное воздействие на [факторы](http://one-umnik.ru/?tag=%d1%84%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%be%d1%80%d1%8b) риска

2. Активная защита объектов риска

3. Охрана и физическая защита ценностей

4. Предотвращение риска

5. Уклонение от риска

6. Принятие риска

7. Сокращение времени нахождения в опасных зонах

8. Уменьшение величины потенциальных потерь

9. Уменьшение величины фактических потерь

10. Дублирование операций, объектов и ресурсов

11. Распределение риска по разным объектам

12. Разукрупнение риска

13. Изоляция взаимозависимых факторов риска

14. Разнос рисков во времени

15. Распределение рисков в пространстве

16. Сокращение вероятности событий

17. Диверсификация активов

18. Финансовая инженерия

19. Социально-психологические меры

20. Специальные меры (всего более 40 методов)

**Этапы управления рисками**

Этапы управления рисками — это последовательно выполняемые действия для достижения целей управления предпринимательскими рисками.

1. Анализ и оценка состояния бизнеса; выявление актуальных факторов и объектов риска; определение конкретных предпринимательских рисков, степени их вероятности и величины потерь.

2. Определение методов, тактики и стратегии управления рисками; выбор средств и исполнителей

3. Составление плана мероприятий по управлению рисками, определение последовательности и сроков их выполнения.

4. Создание организационных предпосылок для выполнения плана, распределение сил и средств, организация выполнения мероприятий и их обеспечение.

5. Контроль выполнения плана, отслеживание изменений состояния бизнеса, внесение изменений в планы и отдельные мероприятия.

6. Оценка результатов управления предпринимательскими рисками и состояния предпринимательской деятельности.

По достижении целей управления предпринимательскими рисками выполнение мероприятий может быть продолжено в интересах поддержания заданного уровня предпринимательских рисков и обнаружения новых. Повторение этапов образует цикл управления предпринимательскими рисками.