Содержание

Введение……………………………………………………………………….......2

1 Неопределённость и риск в предпринимательстве…………….......................3

Понятие, классификация и виды рисков...…………………..........3

Понятие неопределённости…………………………………………7

2 Страхование……………………………………………………………………..8

3 Понятие и сущность экономической безопасности…………………………10

Заключение……………………………………………….……………………..14

Список используемой литературы……………………………………………16

**Введение**

Риск присутствует в нашей жизни повсеместно. Сначала мы думаем, как заработать деньги, а потом - либо как их потратить сегодня, либо как сохранить в течение какого-то периода и приумножить для будущих трат.

Процесс зарабатыванья денег и все последующие операции с заработанным капиталом в той или иной мере сопряжены с риском. Он возникает тогда, когда реальные события отличаются от ожидаемых. Риск может обуславливать как выигрыш, так и потери. Если мы надеемся на удачу и бездействуем, то это - пассивная позиция. Если мы пытаемся застраховаться от негативных воздействий и обеспечить благоприятный исход в будущем, это - активная позиция.

В связи с развитием рыночных отношений предпринимательскую деятельность в нашей стране приходится осуществлять в условиях нарастающей неопределенности ситуации и изменчивости экономической среды. Значит, возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а, следовательно, возрастает риск, то есть опасность неудачи, непредвиденных потерь. В особенности это присуще начальным стадиям освоения предпринимательства

Говоря о капитале, нужно отметить, что в любой момент времени соседствуют одни юридические и физические лица, у которых имеется некоторый излишек финансовых средств, и другие - у которых их не хватает. К числу последних относятся и государственные структуры, которым очень часто не достает денег. Для нормального развития экономики постоянно требуется мобилизация, распределение и перераспределение финансовых средств между ее сферами и секторами. Понятно, что тема риска неразрывно связана с капиталом. Мы можем рисковать при том условии, что что-либо имеем.

**Неопределённость и риск в предпринимательстве.**

Понятие, классификация и виды рисков

Как отмечают Р.Хеберт и А.Линк, американские исследователи исторического развития предпринимательских концепций, место риска в теории предпринимательства - тема, по которой авторы как в прошлом, так и в настоящем продемонстрировали мало склонности к согласию. Вместе с тем анализ риска и неопределенности в предпринимательстве стал обязательным элементом и инструментом исследования.

Что же такое риск? Как он классифицируется, и на какие виды делится, это и предстоит выяснить в данном параграфе.

Когда человек не уверен в том, что произойдет в будущем, но ему известна вероятность каждого из возможных результатов своих действий, принято считать, что он идет на *риск* или рискует. При этом люди добровольно идут на риск, который сопро­вождает их действия и поступки. Например, при покупке лотерейного билета потребитель рискует сравнительно небольшой частью своего дохода, равной цене этого билета. Однако в случае выигрыша его доход может существенно увеличиться.

Нередко человек стоит перед выбором степени риска. Допустим, он решает вопрос как ему поступить с накопленными сбережениями. Сбережения домашнего хозяйства можно хранить в «кубышке», можно положить их на банковский депозит или приобрести ценные бумаги. Для того чтобы принять обоснованное решение потребитель должен опре­делить степень риска по каждому из возможных альтернативных вариантов использования своих сбережений.

Риск поддается количественному измерению. Для этого необходимо, прежде всего, знать все возможные последствия какого-то действия и ве­роятность наступления этих последствий. Если сложить сумму значений каждого из возможного ре­зультатов, умноженного на вероятность наступ­ления каждого из результатов, то получим ожи­даемое значение или математическое ожидание.

Теперь рассмотрим виды рисков. В любой хозяйственной деятельности всегда суще­ствует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций. Опа­сность таких потерь представляют собой финансовые риски.

**Финансовые риски** *—* это коммерческие риски. Риски бывают чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения убытка или нулево­го результата. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. Финансовые риски - это спекулятивные 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 цепными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций. К финансовым рискам от­носятся кредитный риск, процентный риск, валютный риск; риск упущенной финансовой

выгоды

Риски возникают в связи с движением финансовых потоков и проявляются на рынках финансовых ресурсов в основном в виде процентного, валютного, кредитного, коммерческого, инвестиционного рисков.

**Процентный риск** возникает из-за колебаний процентных ставок, что приводит к изменению затрат на выплату процентов или доходов на инвестиции, а значит к изменению величины прибыли (или потере) по сравнению с ожидаемой. С этим видом рисков сталкиваются банки, страховые и инвестиционные компании, а так же нефинансовые предприятия, которые занимают средства или вкладывают их в активы, приносящие проценты (государственные ценные бумаги, облигации предприятий и т.д.).

**Кредитный риск** - это вероятности того, что партнеры - участники контракта окажутся не в состоянии выполнить договорные обязательства как в целом, так и по отдельным позициям. Уменьшить воздействие этого риска можно путем обсуждения контракта на предварительном этапе, анализа возможных выгод и потерь от его заключения.

**Бизнес-риск** возникает в тех случаях, когда коммерческая и хозяйственная деятельности компании оказываются менее успешными, чем были ранее или чем ожидалось. Например, может снизиться объем реализации из-за того, что конкуренты снизили цены или предложили на рынке конкурирующий товар. Одной из основных задач менеджмента является свести бизнес-риск к минимуму путем обеспечения эффективного функционирования производства, тщательного изучения рынков сбыта продукции и услуг и гибкого реагирования на происходящие на нем изменении.

Рынок ценных бумаг порождает **инвестиционный риск**. Сущность инвестиционного риска заключается в риске потери вкладываемого капитала и дохода.

На рынке ценных бумаг покупатели финансовых инструментов могут являться либо инвесторами, или спекулянтами, либо игроками. Инвестор вкладывает деньги на длительный срок, рассчитывает на получение дохода в виде дивидендов или процентов и пытается минимизировать риск потери вложенного капитала. Спекулянты - это юридические лица,- торговцы ценными бумагами, инвестиционные банки, которые рассчитывают на получение дохода за счет одномоментных сделок на рынке и за счет полной информации о состоянии рынка практически исключают риск. Игроки идут на риск, надеясь угадать тенденции и сделать деньги на ожидаемом изменении курса финансовых инструментов.

При инвестировании здравый инвестор исходит в первую очередь из соображений безопасности и лишь во вторую очередь - из расчетов получения будущей прибыли. Рыночный риск определяется возможной потерей первоначального капитала.

**Политический риск** — это возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики. Таким образом, политический риск связан с возможными изменениями в курсе правительства, переменами в приоритетных направлениях его деятельности. Учет данного вида риска особенно важен в странах с не устоявшимся законодательством, отсутствием традиций и культуры предпринимательства. Политический риск с неизбежностью присущ предпринимательской деятельности, от него нельзя уйти, можно лишь верно оценить и учесть.

**Технический риск.** Эффективная предпринимательская деятельность, как правило, сопряжена с освоением новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства. Однако внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству. В данном случае речь идет о техническом риске.   
  Технический риск определяется степенью организации производства, проведением превентивных мероприятий (регулярной профилактики оборудования, мер безопасности), возможностью проведения ремонта оборудования собственными силами предпринимательской фирмы.

**Валютный риск** — это вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему. Валютный курс, устанавливаемый с учетом покупательной способности валют, весьма подвижен.

**Производственный риск** связан с производством продукции, товаров и услуг; с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства. [2]

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

Понятие неопределённости.

В дополнение к риску необходимо рассматривать "настоящую" неопределенность, в которой проявляется предпринимательская функция и формируется его доход. Именно не страхуемая неопределенность, не учитываемая в ожиданиях инвесторов-собственников капитала, становится "средой" деятельности предпринимателя. Остаток дохода, который получает предприниматель, формируется после удовлетворения всех обязательств, в том числе и по страхованию риска. Размер же этого остатка зависит частично и от предпринимательских способностей, и умения "пройти" сквозь неопределенность, а также, и от характера сочетания случайных факторов с окружающими экономическими условиями. В результате, "только тот риск ведет к предпринимательской прибыли, который представляет собой уникальную неопределенность, вытекающую из принятия конечной ответственности, что по своей природе не может ни страховаться, ни капитализироваться, ни компенсироваться жалованием".   
 Неопределенность относительно будущего - неотъемлемая черта каждого дня, и только те индивидуумы, которые имеют с ней дело постоянно в своих экономических ожиданиях, являются предпринимателями.

Р. Кантильон считал, что функция предпринимательства - действовать в неопределенности, в ней находить источник удовлетворения своих материальных потребностей, и эта функция легла в основу его концепции рыночной системы. Именно такая трактовка предпринимателя обозначила направление для исследователей, разделявших точку зрения Р.Кантильона на риск как на важнейший аспект предпринимательской функции.

Мотивом личной ответственности за принятые решения в условиях неопределенности отличаются и исследования Г.Шекла. Для него характерно вообще отрицание состояние равновесия, вне которого только и может существовать предприниматель, и нарушение которого является направлением его деятельности. При этом в качестве важнейших функций он выделяет перенесение неопределенности и принятие решений. Последнее осуществляется на интуитивном или инстинктивном уровне с полной ответственностью за него. Неопределенность также является "состоянием ума", чем-то субъективным, однако, ограниченным возможностями как личными, так и окружающей среды.   
 Исследования Ф.Найтом природы предпринимательского дохода легли в основу современных точек зрения на риск и неопределенность. Его результаты дают возможность оценить границы между традиционным управлением корпорацией и предпринимательством.

**Страхование**

Все предпринимательские риски можно разделить на две большие группы в соответствии с возможностью страхования: страхуемые и не страхуемые. Предприниматель может частично переложить риск на другие субъекты экономики, в частности обезопасить себя, осуществив определенные затраты в виде страховых взносов. Таким образом, некоторые виды риска, такие, как: риск гибели имущества, риск возникновения пожара, аварий и др., предприниматель может застраховать.

Риск страховой — вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления, которых проводится страхование.

К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:

. вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;

. вероятные потери в результате автомобильных аварий;

. вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при

транспортировке;

. вероятные потери в результате ошибок сотрудников фирмы;

. вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;

. вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;

. вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;

. вероятные потери в результате возможного заболевания, смерти или несчастного случая с сотрудником фирмы.

Однако существует группа рисков, которые не берутся страховать страховые компании, но при этом именно взятие на себя нестрахуемого риска является потенциальным источником прибыли предпринимателя. Но если потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компании, то потери в результате нестрахуемого риска возмещаются из собственных средств предпринимательской фирмы. Основными внутренними источниками покрытия риска являются: собственный капитал фирмы, а также специально созданные резервные фонды. Кроме внутренних, есть еще и внешние источники покрытия вероятных потерь, например: за дочерние банки отвечает материнский банк.

Виды страхования предпринимательских рисков, как и в других подотраслях страхования, подразделяются по объектам страхования и страховым рискам. Кроме того, их можно разделить в соответствии с тремя известными стадиями кругооборота средств в процессе товарного производства. Первая (денежная) стадия кругооборота средств связана с инвестированием капитала. Страховое обеспечение вложенного капитала осуществляется с помощью страхования инвестиций, кредитов, депозитных вкладов. Страховая защита предпринимателя на второй (производственной) стадии кругооборота средств осуществляется путём проведения страхования на случай перерывов в хозяйственной деятельности в связи с пожарами, авариями и другими неблагоприятными событиями, которое обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением выпуска продукции, дополнительными затратами по возобновлению производства и др. На третьей (товарной) стадии кругооборота денежных средств, где происходит реализация готовой продукции и её оплата, осуществляется страхование риска неплатежа по политическим и коммерческим причинам.

Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы страхователей, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. В соответствии с гражданским кодексом РФ договоры такого страхования могут заключаться только в пользу самих страхователей. Договоры страхования предпринимательских рисков, выгодоприобретателями по которым являются лица, иные чем страхователь, признаются ничтожными. Страховая сумма по договорам страхования предпринимательских рисков не может превышать убытки от застрахованной предпринимательской деятельности, которые страхователь понёс бы при наступлении страхового случая. При этом условия договоров данного страхования нередко предусматривают установление франшизы. В перечень страховых рисков могут входить различные события - от стихийных бедствий до общественно-политических факторов.

**Понятие и сущность экономической безопасности**

Экономическая безопасность - часть общей системы национальной безопасности страны. Она затрагивает практически все стороны жизни государства, общества, экономики. Ее развитие необходимо рассматривать в общем контексте формирования системы национальной безопасности государства.

С распадом системы государственной безопасности СССР была утрачена концептуальная, стратегическая и институционально-организационная основа защиты национально-государственных интересов России как наследницы Советского Союза. Старая парадигма государственной безопасности с ее идеологией, особым пониманием национально-государственных интересов и системой стратегических приоритетов уже не могла соответствовать новым представлениям о структуре национальной безопасности.

Политические, социально-экономические, геополитические и международные изменения, происходящие в ходе реформирования постсоциалистического экономического пространства, носят фундаментальный характер и затрагивают весь комплекс отношений и структур в области национальной и международной безопасности. Если рассматривать их долговременные стратегические аспекты, то объективно складываются следующие элементы формирующейся в условиях перехода к рыночной экономике новой парадигмы:

- переход в системе международных отношений от концепции баланса сил к концепции баланса интересов;

- движение от идеологии и структур национальной безопасности конфронтационного типа в сторону моделей, основанных на отношениях партнерства и равноправного международного сотрудничества;

- дополнение принципа защиты территории принципом обеспечения безопасности личности.

Концепция национальной безопасности нового демократического суверенного великого государства начала складываться сразу после распада СССР. В 1992 г. был принят закон Российской Федерации «О безопасности», определивший ее базовые понятия и элементы. В нем были сформулированы понятия безопасности, жизненно важных интересов, выявлена триада основных объектов безопасности (личность, общество, государство). В качестве основного субъекта обеспечения безопасности названо государство, действующее в этой области через органы законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти. Угрозы безопасности определены как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества, государства. Разделены реальные и потенциальные угрозы объектам безопасности, исходящие от внутренних и внешних источников опасности.

В законе определено, что безопасность обеспечивается проведением единой государственной политики в этой области, системой мер экономического, политического, организационного и иного характера, адекватно отражающих угрозы жизненно важным интересам личности, общества, государства в целом.

В качестве основных принципов обеспечения безопасности законом от 1992 г. определены:

- законность;

- соблюдение баланса жизненно важных интересов личности, общества, государства; взаимная ответственность личности, общества, государства по обеспечению безопасности;

- интеграция с международными системами безопасности.

Необходимо отметить, что попытки сформировать новую парадигму государственной безопасности в первые годы становления суверенной России базировались на романтических и в некоторой степени примитивных представлениях об отсутствии реальных вызовов и угроз в современном мире. Игнорировались факты ожесточенной международной экономической конкуренции, конфликтность и противоречивость современной мировой системы, где столкновение сил и интересов не затухает, но меняет свои конфигурации. Попытки выстроить реальную политику на основе концепции баланса интересов, моделей партнерства и международного сотрудничества, принципов защиты прав человека и безопасности личности при идеализации данных положений и отсутствии необходимых ресурсов и механизмов для защиты собственных национальных интересов привели к серьезной сдаче геополитических и геоэкономических позиций страны.

В то же время возник целый шлейф принципиально новых и опасных угроз, как в политической, так и в экономической сферах. Поэтому работа над формированием новой парадигмы национальной безопасности России не прекращалась.

С середины 1994 г. под эгидой созданного и набравшего необходимый государственный авторитет Совета безопасности начинается разработка концепции экономической безопасности, которая была обнародована в начале 1995 г. как Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения) и введена в действие Указом Президента Российской Федерации от 29.04.96 г. № 608.

В период 1995-1997 гг. был уточнен ряд принципиальных положений объявленной ранее парадигмы национальной безопасности. Разработанная система включает определение концепции национальной безопасности как опорной конструкции, непосредственно связанной с национальной идеей, национальными ценностями и традициями, вековыми интересами населения и государства. На базе этой концепции и сформировалась стратегия национальной безопасности, в которой отражаются фундаментальные цели, приоритеты, весь комплекс жизненно важных интересов страны. Временные горизонты, охватываемые стратегией, простираются на период до 50 лет.

Руководствуясь концепцией и стратегией, государство и его соответствующие органы получили возможность разрабатывать долгосрочные прогнозы и программы обеспечения национальной безопасности по основным направлениям их реализации через проведение политики национальной безопасности. Новая Концепция национальной безопасности утверждена Указом Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. № 1300.

**Заключение**

* 1. Риск возникает благодаря неопределенности среды, и тем она неопределеннее, чем меньше информации о ней имеется. В этих условиях предприниматель должен помнить о том, что основная его задача не отказ от риска вообще, а выборы решений, связанных с риском на основе объективных критериев, а именно: до каких пределов может действовать предприниматель, идя на риск.
  2. Существует множество классификаций риска, но наиболее распространенными из них являются следующие: политический, производственный, коммерческий, финансовый, технический, отраслевой и инновационный.
  3. Кроме того риск выполняет четыре функции, а именно: инновационную, регулятивную, защитную и аналитическую.
  4. Необходимо помнить, что нужно не избегать риска, а уметь снизить вероятность его возникновения, что возможно при правильной управленческой работе, которая представляет собой комплекс мероприятий, направленных на прогнозирование и заблаговременное выявление неблагоприятных воздействий на субъект предпринимательской деятельности, разработку и реализацию мер по их нейтрализации (анализ риска и его оценка, составление бизнес плана, страхование и т.д.).
  5. Каждый предприниматель должен соблюдать следующие правила:
* Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
* Надо думать о последствиях риска;
* Нельзя рисковать многим ради малого;
* Положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;
* При наличии сомнений принимаются отрицательные решения;
* Нельзя думать, что всегда существует одно решение. Возможно, есть и другие.

Необходимо помнить, что принятие предпринимателем оптимального решения – залог успеха деятельности предприятия, так как оно значительно снижает степень риска и позволяет получить высокий конечный результат.

6. В условиях неопределенности выживают те организации, которые являются более гибкими и мобильными в изменяющейся рыночной ситуации. Т. е., действующий на рынке предприниматель, чтобы организовать в современных условиях доходное дело, должен иметь хорошую профессиональную подготовку, а также необходимые знания в области экономики, политики, психологии, юриспруденции, организации производства и уметь сотрудничать с учеными, специалистами по маркетингу, владельцами капитала.

7. Кроме того, в уменьшении предпринимательского риска важную роль играет государство.

8. С одной стороны риск имеет опасность для предпринимательской деятельности, но с другой, как и конкуренция, несет очистительную функцию, т. е. помогает рынку очиститься от немобильных организаций, способствует при правильном подходе к риску, развитию экономики.

**Список используемой литературы.**

1. Овчинников Г.П. Микроэкономика Макроэкономика. СПб.1997.С.Фишер. Экономика.
2. Самуэльсон. Economics
3. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. М.1994
4. "Финансово-кредитный словарь", т.3, Москва, 1994 г.
5. В.Д. Камаев, Б.И.Домненко. Основы рыночной экономики.
6. Хоскинг А. Курс предпринимательства. М: 1993
7. В.М Усоскин "Современный коммерческий банк"
8. . Алексашенко С. «Банковский кризис: туман рассеивается?», журнал «Вопросы экономики», 1999, №5. – с. 4-42
9. Гусейнов Р.М., Горбачева Ю.Л. «История экономических учений» - М.: НГА, 2000. – 250 с.
10. Долан Э. Дж., Линдсей Д. «Рынок. Микроэкономическая модель». –   
    С.-Пб., 1992. – 496 с.
11. Дынкин А.А. «Предпринимательство в конце XX века.» - М.: Наука,1992. – 312 с
12. Лобанов А., «Риск-менеджмент», журнал «Риск», № 4, 1999. – с. 43-52
13. Лобанов А., «Риск-менеджмент» (продолжение), журнал «Риск»,

№ 5, 1999. – с. 45-56

14. Райзберг Б. А. Основы бизнеса: Учебное пособие. – М.: 2000, стр. 236

15. Р.М. Качалов Управление хозяйственным риском. Введение – М.: Наука, 2002. – 192с.

16. Скамай Л.Г. “Способы реакции комерческой организации на возникабщие в процессе осуществления предпринимательской деятельности риски”./ http://www.risk-management.ru/arhiv.htm

17. Страхование предпринимательских рисков / МИР финансовых технологий/ http://mir.dem.ru/produkt/business\_risk.htm.