



Магнитогорский государственный
технический университет им. Г.И. Носова
Институт экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета
и экономического анализа

**Курсы F.2.1 TEACHING Реализация Программы
подготовки «Лучший европейский опыт
предпринимательства среди молодежи и
возможность его применения в России»**

Тема лекции:

Риски в предпринимательской деятельности

доцент, к.э.н. Замбрицкая Евгения Сергеевна



Магнитогорск, 2018

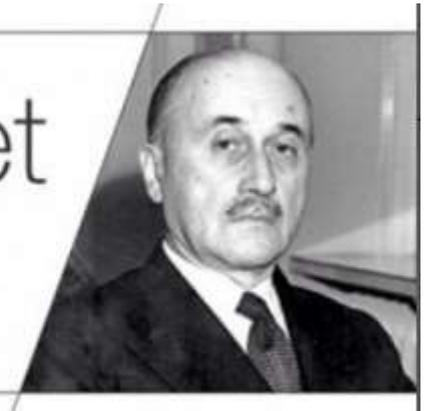
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАТОРЕ КУРСОВ

F.2.1 TEACHING: «European best practice of youth entrepreneurship and possibility of their implementation in Russia»



Erasmus+

Jean Monnet
Programme



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие риска. Сущность предпринимательского риска.
2. Функции предпринимательского риска.
3. Классификация предпринимательских рисков.
4. Управление рисками. Основные этапы и их характеристика.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

Понятие риска. Сущность предпринимательского риска



РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ

Неполнота и неточность информации об условиях осуществления деятельности называется **неопределенностью**.

Причины неопределенности:

незнание

случайность

противодействие

Под **риском** понимается возможность возникновения в будущем таких условий, которые приведут к негативным последствиям.

Риск - субъективное понятие.



ОТЛИЧИЕ РИСКА ОТ ПРОБЛЕМ И ТРУДНОСТЕЙ

Риск – величина, относящаяся к будущим результатам деятельности предприятия



Проблемы и трудности имеют место в текущей деятельности предприятия

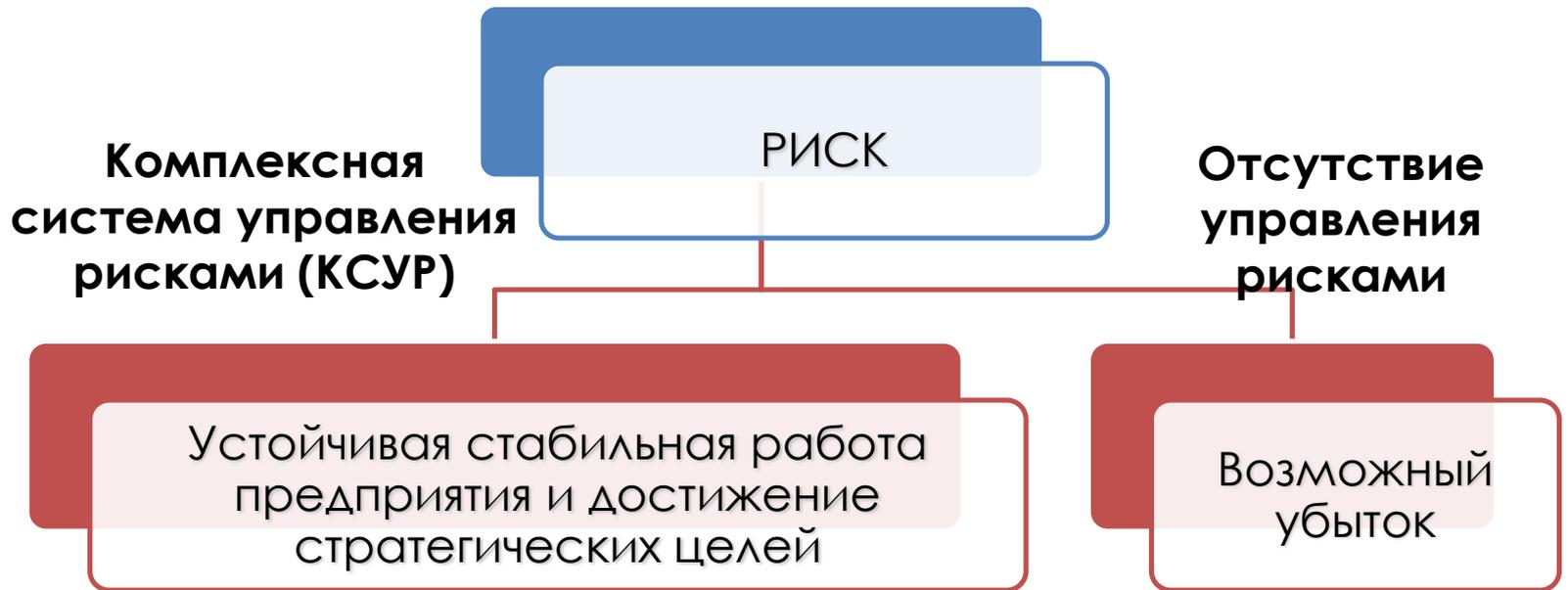


Если риском эффективно не управлять в настоящем, то в будущем он может превратиться в проблемы и трудности для предприятия

МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ВЫВОД:



Вывод: риски связаны с негативными последствиями для бизнеса, поэтому необходимо разрабатывать и внедрять системы, которые позволили бы управлять рисками, т.е. снижать степень влияния рисков или предотвращать их.



ВЗАИМОСВЯЗЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И РИСКА

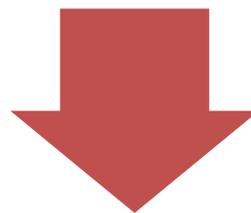
Предпринимательство, предпринимательская деятельность – рисковая экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от производства и продажи товаров, оказания услуг, выполнения работ.

Следовательно, занимаясь предпринимательской деятельностью, бизнесмену придется иметь дело с *неопределенностью* и *повышенным риском*.

Задача предпринимателя состоит не в том, чтобы искать дело с заведомо предвидимым результатом, дело без риска, а уметь осуществлять свою предпринимательскую деятельность в условиях риска.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК

Предпринимательский риск – это не только нежелательные результаты принятых решений, но при определенных вариантах реализации предпринимательских проектов существует **не только опасность не достичь намеченного результата, но и вероятность превысить ожидаемую прибыль.** В этом и заключается предпринимательский риск, который характеризуется сочетанием возможности достижения как не желательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов.



Риск есть угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов сверх предусмотренных прогнозом, программой его действий, либо получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ЭЛЕМЕНТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

В современной экономике первостепенными элементами риска являются непредвидимость:

конъюнктуры рынка

спроса

цены

поведение потребителя

МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ВЗАИМОСВЯЗЬ РИСКА И ПРИБЫЛИ ОТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



МГТУ
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

Чем больше неопределенность хозяйственной ситуации, тем выше уровень риска, при этом, как правило, чем выше уровень риска, тем больше и вероятность получения высокой прибыли.

ФУНКЦИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

Аналитическая функция риска

- связана с анализом всех факторов и условий осуществления успешной предпринимательской деятельности. Она выражается в форме выбора одной из альтернатив (положительной) разрешения рискованных ситуаций, возникающих в деятельности предпринимателей.

Регулятивная функция риска

- проявляется в воздействии на предпринимателей в процессе принятия ими решений на всех стадиях жизненного цикла фирмы, поэтому она связана с принятием таких решений, реализация которых поможет избежать (или уменьшить последствия) риска.

Инновационная функция риска

- проявляется в том, что возможность возникновения риска и его отрицательных последствий становится условием поиска предпринимателем нетрадиционных решений стоящих перед ним проблем).





МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

Классификация предпринимательских рисков



ЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КЛАССИФИКАЦИИ

Для классификации необходимо:

1. Определить (задать) множества объектов для классификации



2. Установить признак (признаки) классификации



3. Для каждого признака определить измерительную шкалу и допустимые значения признака



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ ШКАЛЫ

Название шкалы	Допустимые действия	Примеры
1. Шкала наименований	Сравнение на совпадение свойств	Классификация по форме предметов
2. Порядковая шкала	Сравнение на меньше, равно и больше	Уровень знаний учащихся
3. Шкала интервалов	Сложение и вычитание	Температура, время
4. Шкала отношений	Умножение и деление	Экономические индексы
5. Абсолютная количественная шкала	Все действия над величинами	Вес и рост людей

В многомерной классификации результаты могут быть представлены:

- Если признаки классификации зависимые, то деревом классификации (иерархическая классификация);
- Если признаки классификации независимые, то таблицей (матрицей, многомерным кубом) классификации.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПО ИСТОЧНИКАМ (СВОЕМУ СОДЕРЖАНИЮ) – Ч1.

1). *Производственный риск* связан непосредственно с производством и реализацией произведенной продукции.

Примеры производственных рисков:

- ✓ неисполнения хозяйственных договоров;
- ✓ изменения конъюнктуры рынка;
- ✓ усиления конкуренции;
- ✓ возникновения непредвиденных затрат;
- ✓ потери имущества предприятия.



МГТУ
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПО ИСТОЧНИКАМ (СВОЕМУ СОДЕРЖАНИЮ) – 42

2). *Коммерческий риск* возникает в процессе закупки и реализации товара. На коммерческую деятельность влияют следующие факторы; повышение цен при закупке товара и понижение цен при его реализации; повышение расходов по хранению и транспортировке товара; порча или потеря товара.

3). *Финансовый риск* связан с финансовым обеспечением предпринимательской деятельности. В большей степени он сопутствует финансовому предпринимательству и наступает при неплатежеспособности партнеров, падению или повышению курса валюты, обрушению рынка ценных бумаг (фондового рынка) и т.д.

4). *Инвестиционный риск* связан с обесцениванием инвестиционно-финансового портфеля, состоящего из собственных и приобретенных ценных бумаг.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПО ИСТОЧНИКАМ (СВОЕМУ СОДЕРЖАНИЮ) – ЧЗ

- 5). *Рыночный риск* зависит от колебания национальных валют и банковских процентных ставок, инфляционных процессов.
- 6). *Экологический риск* связан с возможным загрязнением окружающей природной среды предпринимательскими организациями в процессе своей деятельности. Также они могут возникать в результате техногенных катастроф, аварий.
- 7). *Информационный риск* обусловлен, с одной стороны, качеством, т.е. достаточностью, достоверностью и своевременностью самой информации, а с другой – умением предпринимателя или сотрудников правильно оценить и использовать определенную информацию.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПО ВРЕМЕНИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Постоянные риски – это те риски, вероятность возникновения которых существует в течении всего жизненного цикла предпринимательской организации,

Временные риски – связаны с определенными операциями, сделками, которые осуществляются предпринимательскими фирмами в течение ограниченного периода времени.



МГТУ
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ПРОЧИЕ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ

Классификационный признак	Виды рисков
По возможности страхования	Страхуемый Нестрахуемый
По возможности диверсификации	Систематический Несистематический
В зависимости от этапа решения проблем	В области принятия решения В области реализации решения
По природе возникновения	Хозяйственные Связанный с личностью предпринимателя Связанный с недостатком информации
По масштабам	Локальный Глобальный
По сфере возникновения	Внешний Внутренний
По длительности воздействия	Временный Постоянный
По ожидаемым результатам	Спекулятивный Обычный
По степени допустимости	Допустимый Критический Катастрофический
По степени обоснованности	Правомерный Неправомерный

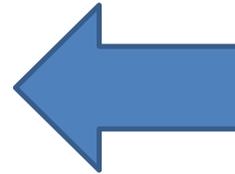


МГТУ

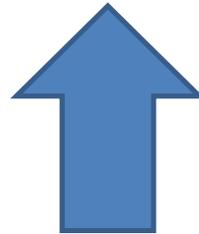
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА УРОВЕНЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

Предпринимательская деятельность



Внешние факторы



Внутренние факторы

Смешанные факторы



МГТУ
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА УРОВЕНЬ РИСКА



ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА УРОВЕНЬ РИСКА

1. Неэффективный менеджмент	Анализ состояния предприятия
	Состояние планирования
	Система контроля
	Распределение прав и ответственности в системе управления
	Использование современных методов и средств управления
	Квалификация руководителей и ведущих специалистов
2. Неэффективный маркетинг	Качество системы организационно – управленческой документации (положения, стандарты, внутрифирменные инструкции)
	Изучение потребителя
	Исследование мотивов поведения потребителя
	Анализ рынка предприятия
	Исследование продукта
	Анализ форм и каналов реализации
	Анализ объема товарооборота предприятия
	Изучение конкурентов
	Исследование рекламной деятельности
	Способы эффективного продвижения товара
Изучение «ниши» предприятия	
3. Неконкурентоспособная продукция	Изучение потребителя
	Управление качеством
	Управление себестоимостью
	Разработка конкурентоспособной продукции
	Кооперация и сотрудничество
4. Недостаточный производственный потенциал	Соблюдение стандартов и нормативов
	Стратегия обеспечения конкурентоспособности
	Обеспеченность основными средствами
	Обеспеченность нематериальными активами
5. Правовые риски	Обеспеченность оборотными средствами
	Организация производства
	Уровень организации труда
	Невыполнение контрактов
	Судебные процессы с внешними партнерами
Внутренние судебные процессы	
Форс – мажорные обстоятельства	



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ

- СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ВОЗМОЖНЫХ ПРИЧИН РИСКОВ;
- перечень типов и причин рисков позволяет представить все многообразие возможных рисков ситуаций;
- выделение влияния отдельных составляющих деятельности предприятия на его риски;
- унифицированная терминология мониторинга и отчетности об управлении рисками предприятия;
- упрощение обработки больших массивов информации.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

Управление рисками. Основные этапы и их характеристика.

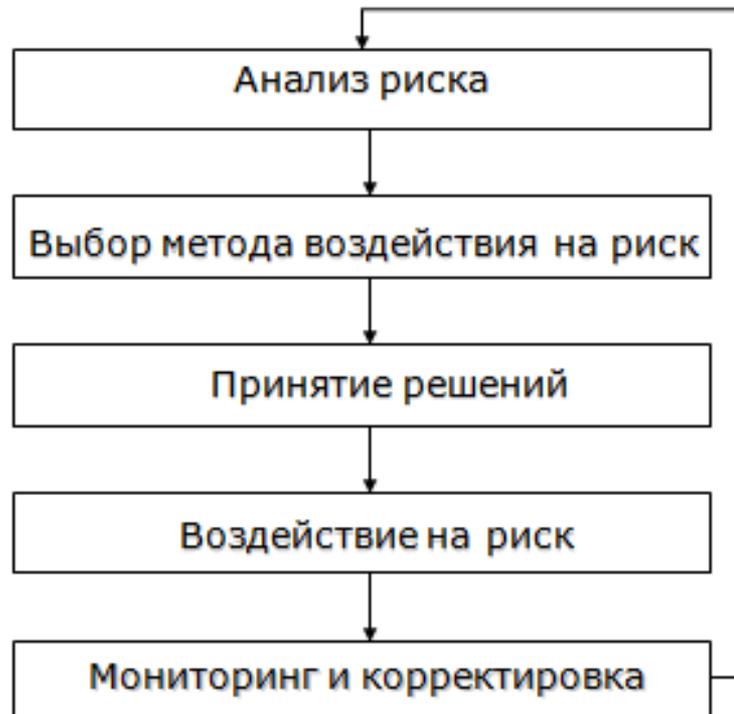


УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками предприятия - многоступенчатый процесс, обеспечивающий всестороннюю оценку различных видов рисков и снижение их возможных негативных последствий.

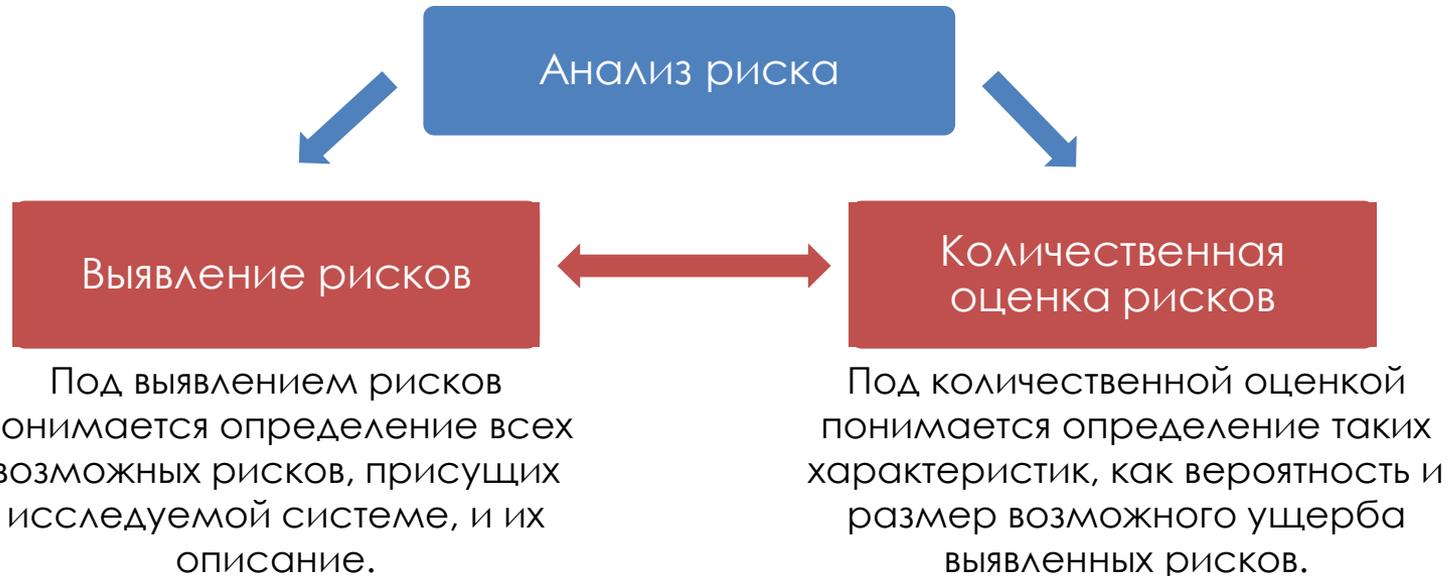
Цель этого процесса – избежать превышения допустимого уровня негативных последствий, связанных с рисками.

Этапы управления рисками



1 ЭТАП. АНАЛИЗ РИСКА

Цель - получение необходимой информации об имеющихся рисках.



Выявление и оценка тесно связаны между собой. Анализ может идти в двух противоположных направлениях:

- 1) Оценка → выявление (уже имеются (зафиксированы) убытки и необходимо выявить причины).
- 2) Выявление → оценка (на основе анализа системы выявляются риски и возможные последствия).



2 ЭТАП. ВЫБОР МЕТОДОВ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА РИСКИ

Цель - снизить до приемлемого уровня возможный ущерб в будущем.

Задачи:

- ✓ определение круга методов управления риском;
- ✓ оценка сравнительной эффективности методов воздействия на риск;
- ✓ выбор наилучшего из методов.



МГТУ
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

3 ЭТАП. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ

Цель - сформировать общую стратегию управления всем комплексом рисков предприятия.

Задачи:

- ✓ организация консультаций со специалистами;
- ✓ анализ рынка соответствующих услуг;
- ✓ определение требуемых финансовых и трудовых
- ✓ ресурсов;
- ✓ постановка и распределение задач среди менеджеров.

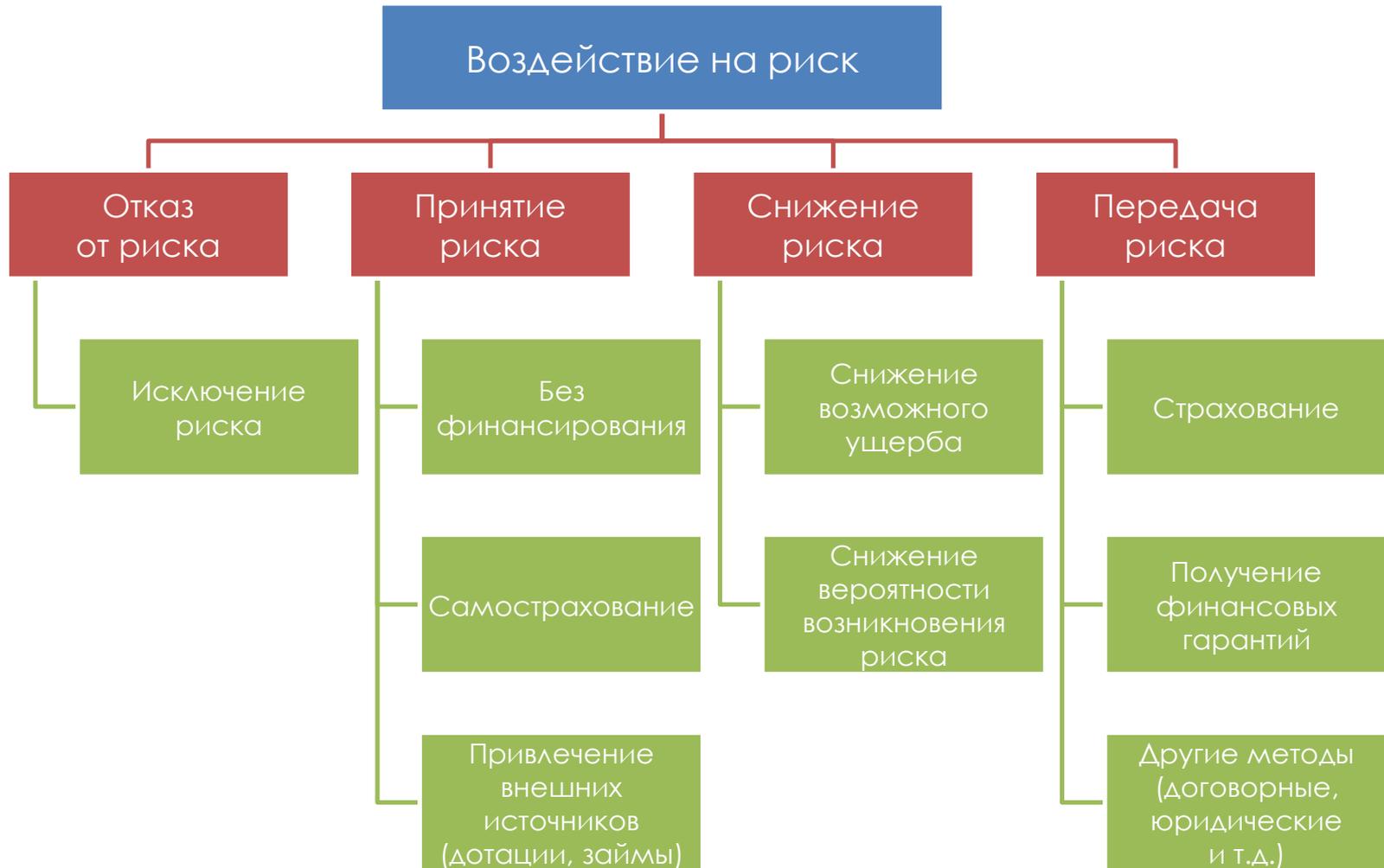


МГТУ

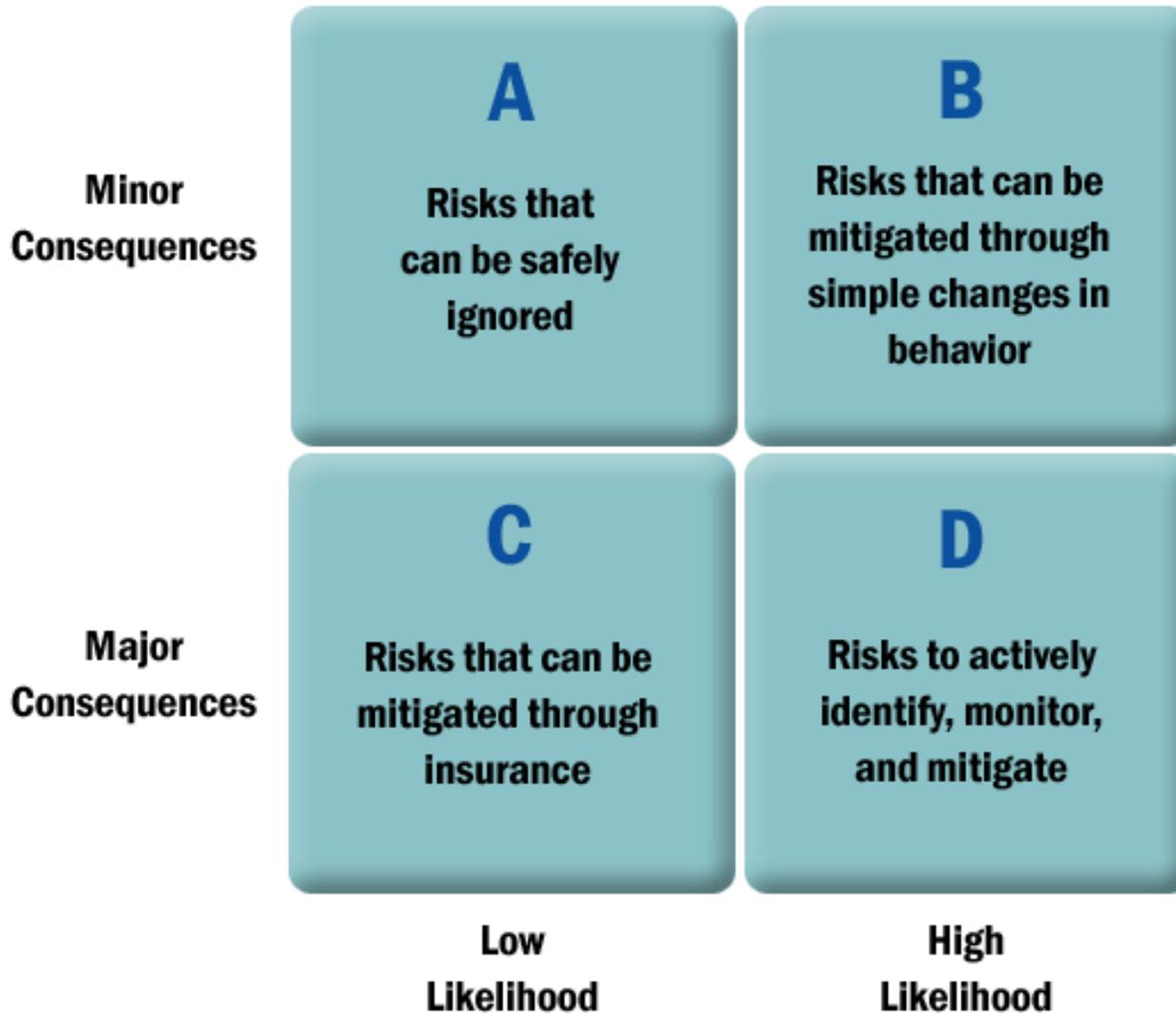
МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

4 ЭТАП. ВОЗДЕЙСТВИЕ НА РИСК

Основные группы методов управления рисками



Risk Framework



Матрица управления рисками

	Низкая вероятность	Высокая вероятность
Незначительные последствия	A [Отказ от риска] Риск, который может быть проигнорирован	B [Передача риска] Риск, который может быть снижен за счет небольшого изменения в поведении
Значительные последствия	C [Передача риска] Риск, который может быть снижен за счет страхования	D [Снижение риска] Риск, который должен отслеживаться, контролироваться и снижаться

Risk Framework

		LIKELIHOOD				
		NOT LIKELY	LOW	MODERATE	HIGH	EXPECTED
CONSEQUENCE	EXTREME					
	HIGH					
	MODERATE					
	LOW					
	NEGLECTIBLE					

5 ЭТАП. МОНИТОРИНГ И КОРРЕКТИРОВКА

Заключительный этап управления рисками - мониторинг и корректировка выбранной стратегии управления с учетом новой информации.

Мониторинг состоит в получении информации о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации. Он может выражаться в выявлении новых обстоятельств, изменяющих уровень риска, наблюдении за эффективностью работы систем обеспечения безопасности и т.д.

С определенной периодичностью должен происходить пересмотр данных об эффективности используемых мер по управлению рисками с учетом информации о возникших за истекший период убытках.



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА



МГТУ

МАГНИТОГОРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г. И. НОСОВА

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

