

Опасная зона

*концептуальные основы
системы управления бизнес-рисками*

Современная российская экономика, находясь в условиях агрессивной рыночной ситуации, ее опасностями и неожиданностями, имеет систему перманентных хозяйственных связей, функционирование которых объективно рождает необходимость учитывать возникающие неопределенности и таящиеся в них риски. Это подвигло нас к проведению интенсивных исследований различных аспектов проблем риска, в том числе, в деятельности предприятий торговли.

Понимание риска как вероятности непредвиденных потерь в ситуации неопределенности выдвигает эту категорию в качестве исходного фактора формирования теоретических основ управления рисками. В связи с этим встает задача выявления оценки, а также использования методик и процедур управления, которые снизили бы и обеспечили меньшую степень возможных отрицательных последствий. Именно эта возможность заставляет решать проблему управления рисками. Уменьшение воздействия отрицательных последствий риска на процесс достижения желаемого результата определяет сущность концепции управления риском, в которой можно выделить следующие основные моменты:

- выявление возможных последствий хозяйственной деятельности предприятия торговли в ситуации риска;
- снижение вероятности отрицательного результата принимаемого решения путем разработки и осуществления методов уменьшения рисков;

Коношенко Л.А.
*соискатель кафедры
потребительской
кооперации
Сибирского
университета
потребительской
кооперации,
заместитель ректора
по экономическим
и финансовым
вопросам ГОУ ВПО
«Красноярский
государственный
торгово-
экономический
институт»*

**в организации
необходима особая
подсистема
управления,
основывающаяся
на познании
экономической
сущности риска**

- умение реагировать на возможные негативные последствия деятельности предприятия.

Для повышения степени гибкости предприятия к отрицательным последствиям в реальных хозяйственных ситуациях требуется использовать различные способы снижения уровня риска, воздействующего на те или иные стороны предпринимательской деятельности.

Риск естественным образом сопряжен с менеджментом в предпринимательской деятельности, со всеми его функциями (планированием, организацией, оперативным управлением, использованием персонала, экономическим контролем). Каждая из них связана с той или иной мерой риска, требует создания адаптивной к нему системы хозяйствования. Это означает, что необходима и особая подсистема управления, основывающаяся на познании экономической сущности риска.

В работах, посвященных анализу тенденций развития управления на Западе в 80-е годы, отмечается, что «сегодня одним из наиболее популярных понятий менеджмента становится понятие «неопределенность», причем понимаемая как постоянная изменчивость условий, поведения (в частности, возникновения новых связей), быстрая и гибкая переориентация производства и сбыта [1,4].

Наиболее полное развитие феномена риска как важнейшей составляющей предпринимательства рассматривается у американского экономиста Ф. Найта. По его мнению, нельзя отождествлять понятия «неопределенность» и «риск», т.к. последний представляет собой вероятность того или иного решения в условиях информационной неопределенности [3].

Кроме того, Ф. Найт справедливо замечает, что *риск – это объективная вероятность наступления определенного события*. В этом смысле под риском можно понимать:

- угрозу потери предпринимателем (предприятием) части своих ресурсов;
- недостаточное получение доходов;
- дополнительные расходы в результате осуществления различных видов деятельности.

Являясь синтетическим понятием, риск интег-

рирует в себе отдельные элементы внешних и внутренних рисков. Здесь важно отметить, что коммерческий риск не сводится к неопределенности, обусловленной недобросовестностью партнеров по торговым сделкам и их неплатежеспособности [2], а представляет собой вероятность потери прибыли в процессе функционирования торгового предприятия.

Другой аспект, предложенный Н.В. Шалановым [6], состоит в том, что риск случайного процесса – это качественная характеристика, представляющая собой случайное событие, проявляющееся возможностью появления этого события; количественной же мерой является вероятность его появления. В данном случае вероятность появления риска представляет собой его потенциал.

Случайный процесс – это то, что в сходных условиях происходит неодинаково, и поэтому его заранее нельзя предвидеть и прогнозировать. Отсюда риск случайного процесса есть возможность выхода значений результативного признака за пределы ожидаемых значений. Тогда потенциал риска случайного процесса есть вероятность выхода значений результативного признака за ожидаемые пределы.

Таким образом, реальные последствия бизнес-риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли. Отсюда по уровню финансовых потерь риск может быть:

допустимым - имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого дела;

критическим – возможно отсутствие поступления не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предприятия;

катастрофическим – возможны потеря капитала, имущества и банкротство предприятия.

Управление бизнес-рисками – это и непрерывный процесс выработки компромисса между доходами и затратами, и комплексная система необходимых мер, включающая выявление степени и величины риска; выбор методов управления риском; реализацию выбранных приёмов и оценку результатов. Комплекс эндогенных инструментов снижения степени вероятнос-

***реальные
последствия
бизнес-риска чаще
всего проявляются
в виде финансовых
потерь или
невозможности
получения
ожидаемой прибыли***

ти и объёма финансовых потерь, представляет совокупность следующих действий:

Избежание риска, т.е. возможность отказаться от осуществления хозяйственных операций, риск по которым чрезмерно высок.

Лимитирование концентрации рисков. Устанавливается определенный экономический и финансовый норматив – например, товарных запасов на складе или максимальный объем коммерческой сделки по закупке товаров, проведенной с одним контрагентом и т.д.

Диверсификация. Предусматривает разделение капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Снижение уровня риска достигается за счет меньшей вероятности осуществления множества неблагоприятных событий по сравнению с одним событием.

Распределение риска, т.е. частичная передача риска партнерам – например, посредством соглашения между оптовым и розничным торговцем о возврате части нереализованного товара.

Самострахование риска - резервирование части ресурсов, позволяющее преодолеть негативные финансовые последствия рисков. Страховать могут как отдельные риски, так и совокупность принимаемых на себя рисков.

Таким образом, можно использовать различные инструменты, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска. Каждому риску соответствуют свои приемы и методы управления, позволяющие реализовать принятую политику по его нейтрализации или снижения для проведения которой важно создать эффективную систему управления бизнес-риском.

Предлагаемая концептуальная основа системы управления бизнес-рисками позволяет создать торговой организации комплекс решений и мер, являющихся условием ее устойчивого развития и конкурентоспособности, обеспечивающих быстрое реагирование на изменение внешней среды. Кроме того, данная система позволяет повысить степень гибкости организации в

**в управлении
предпринимателем
можно
использовать
различные
инструменты
прогнозирования
рискового события
и принимать меры к
снижению степени
риска**

случае возникновения отрицательных последствий в тех или иных хозяйственных ситуациях или при использовании различных способов снижения уровня риска.

Литература

1. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 1989. – 188 с.
2. Бланк И.А. Торговый менеджмент. – К.: Украинско-Финский институт менеджмента и бизнеса, 1997. – с. 342-344.
3. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Пер. с англ. М.Я. Каждана. – М.: Дело, 2003. – 359 с.
4. Орлов А.И. Устойчивость в социально-экономических моделях. – М.: Наука, 1979. – 201 с.
5. Хизрич Р., Питерс М. Предпринимательство, или Как завести собственное дело и добиться успеха: Вып. 1. Предприниматель и предпринимательство. – М.: Прогресс, 1992. – 218 с.
6. Шаланов Н.В. Математическая экономика. – Новосибирск: НГИ, 2005. – 259 с.

The different aspects of business-risks research problem in a world and domestic practice analysis are considered.

The uncertainty factor and problem risk conception on different time stages of its estimation are being analyzed. Business-risk as a managing object in the aspect of different uncertainty types during the management tasks realization is considered.

pn

**по уровню
финансовых
потерь риск может
быть допустимым,
критическим
и катастро-
фически**