

*Алтынбаева Л.Е.,*

*кандидат экономических наук,*

*доцент кафедры «Экономической теории и анализа»*

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

*Россия, г. Стерлитамак*

*Мазин С.В.*

*студент*

*4 курс, факультет «Экономический»*

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

*Россия, г. Стерлитамак*

## **ПРОБЛЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

***Аннотация:** В статье проанализированы риски, возникающие в деятельности предприятия. Также рассматриваются факторы, типы риска и их влияние на экономическую деятельность организации. Внимание оказывается тому факту, что риск участвует при любом инвестиционном, финансовом или операционном решении.*

***Ключевые слова:** риск, неопределенность, финансы, решения, управление предприятием*

***Annotation:** The article analyzes the risks that arise in the company's activities. Factors, types of risk and their impact on the economic activity of the organization are also considered. Attention is paid to the fact that risk is involved in any investment, financial or operational decision.*

***Key words:** risk, uncertainty, finance, decisions, enterprise management.*

Риск является важнейшим фактором, который влияет на коммерческую или производственную деятельность любого предприятия, так как происходит это из-за того, что компания работает в условиях неопределенности, из-за чего с

высокой степенью вероятности могут возникнуть непредвиденные обстоятельства. Для успешного управления предприятием собственник обязан следить за ситуацией на рынке, постоянно собирать информацию об окружающей его среде, для того, чтобы максимально эффективно принимать решения по своей деятельности. Игнорирование такого фактора, как риск, может привести к печальным последствиям для предпринимателя.

Прежде всего, риск связан с вложением капитала в различные экономические проекты, а также с вовлечением компании в новые для себя виды деятельности. Предприятия должны учитывать возникновение риска в своей деятельности, так как устранение или же полное избежание последнего приводит к потере многих экономических отношений, а значит и к потере прибыли. Необходимо определить факторы риска для того, чтобы наиболее эффективно функционировать в условиях неопределенности, уметь правильно оценивать масштабы возникающего риска, а также верно организовывать защиту. Для всего этого предприятие должно владеть всей необходимой информационной базой, а также инструментом, который поможет ограничить негативные последствия. [1]

В настоящий период времени многие компании управляют рисками при помощи ранней системы предупреждения, которая позволяет заранее распознать угрозу риска. Тем самым предприятие получает информацию о том, как правильно действовать в условиях неопределенности: улучшить финансовую ситуацию или же предотвратить кризис. Можно отметить, что любое решение по операциям, инвестициям или финансам сопровождается риском.

В теории, как и на практике, термины неопределенности и риска дополняют друг друга. С неопределенностью предприятие встречается при тех случаях, когда вероятность определенного события неизвестна, что вызывает отклонения от запланированных результатов. Чтобы получить эти результаты необходимо воспользоваться риском. Под его значением понимается сумма всех возможных потерь, умноженная на вероятность его возникновения. Из этого выражения следует, что чем выше размер потенциальной потери, либо шанса его возникновения, тем выше риск. [1]

На предприятиях, подверженных риску создаются отделы, задача которых состоит в управлении конкретными рисками. В первую очередь это развито на крупных предприятиях, где организована большая специализация труда, а также децентрализовано управление. Неправильное решение, сделанное работником на не самой высокой должности может привести к огромным финансовым потерям, влекущих к банкротству. Система управления рисками осуществляет свое влияние на внешнюю и внутреннюю среду предприятия, прежде всего на тех лиц, решения которых могут повлиять на деятельность работы организации. Задачей системы является ограничение непредсказуемой волатильности финансовых результатов. Предпринимательский риск в финансовых планах организации можно учесть двумя способами:

- 1) Снизить прогнозируемые финансовые результаты, воспользовавшись возможными убытками, которые возникают в результате изменений внешней среды, следовательно, могут рассматриваться как затраты
- 2) Учесть в финансовых планах только определенные доходы, то есть возможность получения доходов будет наиболее вероятна. Таким образом, вероятные доходы не будут задействованы в ведомости по причине низкой возможности.

Классификация риска может происходить по различным критериям, чаще всего используются те, которые оказывают наибольшее влияние на производственную деятельность. Факторы делятся на две группы, одни из которых зависят от организации, а другие считаются независимыми. Группа риска, связанная с независимыми факторами определяется как внешний или систематический, а группа с зависимыми факторами называется внутренним риском или же несистемным.

Наиболее серьезное влияние оказывают такие типы риска, как:

- рыночный (маркетинговый),
- кредитный,
- организационный (операционный),
- юридический (правовой). [2]

Управление каждым из них включает в себя три этапа: выявление, измерение и принятие либо отклонение риска. Рыночный или маркетинговый риск состоит в том, что предприятию угрожает потеря убытков в результате изменений цен на активы или контракты, которые реализуются на данный момент. Принцип управления такими рисками заключается в исследовании ситуации на рынке с последующей корректировкой стоимостей некоторых позиций, занимаемых компанией для изменения рыночной позиции, а значит для определения текущей стоимости. [3]

Кредитный риск подразумевает вероятность дефолта контрагента в связи с тем, что он неспособен выполнить собственные финансовые обязательства. На величину риска влияют такие показатели как стоимость объекта, неплатежеспособность подрядчика и вероятность погашения обязательств. Для ограничения риска существуют следующие инструменты: банковские гарантии, залог. [2]

Операционный риск возникает при:

- эксплуатации неэффективного технического оборудования,
- человеческих ошибках,
- потери репутации.

Для управления операционным риском используются такие инструменты, как: систематический контроль, внутренний и внешний аудит. [5]

Правовой риск заключается в осуществлении предпринимательской деятельности в условиях выхода за рамки законности. Инструментом для ограничения правового риска служит обязательное предоставление документации для юрисконсультов или налоговым консультантам. [2]

Управление рисками является гарантом положительного развития предприятия и инструментом, поддерживающим на должном уровне его экономическую деятельность.

### **Использованные источники**

1. Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности организации. М.: Инфра-М., 2013. – 88 стр.
2. Антонов Г.Д., Иванова О.П., Тумин В.М. Управление рисками организации. М.: Инфра-М, 2015 – 153 стр.
3. Балабанов И.Т. Предпринимательский риск. — М.: Финансы и статистика, 2014. – 192 стр.
4. Феофанов А.Н., Турапин М.В., Юдин Г.В. Современные тенденции анализа и управления рисками. 2014 г. – 46 стр.
5. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент. — М.: Дашков и К., 2011. — 218 с.