

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Варламова П. Ю., магистрант

Научный руководитель – Юдина Н. А., к. х. н., доцент

Казанский государственный энергетический университет
г. Казань, Республика Татарстан

С переходом к рыночной экономике, когда управленческие решения стали фундаментом развития предпринимательской деятельности большое значение, стало уделяться понятию риска. В работах американского экономиста О. Моргенштерна и математика Дж. Неймана можно проанализировать взаимосвязь таких понятий как «неопределенность» и «риск», которые составляли основу теории риска [1, с. 255].

Для развития компании необходимо выявлять ситуации наступления риска, а также, анализировать, заранее находить методы и решения возможно наступающей проблемы. Необходимо анализировать как внутренние, так и внешние риски, для достижения максимальных финансовых, экономических и прочих целей, преследуемых компанией.

Объектом риска можно назвать то, на что направлено внимание субъекта для принятия оптимального управленческого решения. Субъект риска – это некое лицо, физическое или юридическое, действия которого направлены на объект риска для разработки методики анализа и управления риском.

Понятие риск, можно трактовать как возможное наступление некоего события, которое либо ведет к материальным, финансовым и прочим потерям компании, отклонению от заданных условий, при которых предприятие плодотворно функционирует и приносит максимальную прибыль, либо ведет к благоприятным условиям. Показатели, на которые можно опираться при анализе риска, чтобы достигнуть положительный результат, будут зависеть от деятельности внутренней и внешней среды.

У каждого предприятия существует целый спектр рисков, как явных, например, финансовых или материальных, так и скрытых. Это

может быть риск упущенный выгоды, риск потери платежеспособности потребителей. В связи с этим присутствует необходимость постоянного учета, анализа и принятия правильных управленческих решений. Математик Ю. Осипов считает финансовый, инфляционный и операционный риски, как главные виды в предпринимательской деятельности. [2, с. 65]

В качестве эффективного анализа используют мониторинг внешних и внутренних факторов риска, т.е. постоянное наблюдение и отслеживание изменений. К внешним факторам относят экономические, политические социальные показатели. К внутренним же уровень конкуренции, платежеспособность самой организации, анализ ликвидности основных производственных фондов.

В виду недостаточной информации об участниках рынка, о надежности поставщиков, платежеспособности потребителей, изменения налогового законодательства зачастую ведут к финансовым, репутационным потерям, что сказывается на прибыли компании и желании взаимодействовать с данным предприятием субъектов рынка. В настоящее время при выборе контрагента можно оперироваться на информацию налоговых служб о прибыли, уплаченных налогах, задолженности, что позволит предостеречь компанию от возможных финансовых потерь.

Риски можно рассматривать как допустимый, критический и катастрофический. Самый опасный риск катастрофический, при котором предприятие остается в убытках, теряет весь капитал, что приводит к банкротству, два остальных вида риска, ведут к финансовым и прочим потерям, но при правильном управлении, не ведет к полному приостановлению деятельности.

Таким образом для недопущения критических ситуаций, ведущих к прекращению деятельности необходимо предпринимать меры по обнаружению и предотвращению рисков событий.

Список литературы

1. Нейман, Дж. Фон. Теория игр и экономическое поведение / Дж. фон Нейман, О. Моргенштерн. – М.: Наука, 1970 – 703 с.
2. Осипов, Ю. Избранные труды / Ю. Осипов. – М.: Изд-во Московского ун-та, 2009 – 656 с.