

Проблемы управления рисками

Шумилин А. Г., Иванов Д. В.

Белорусский национальный технический университет

В условиях рыночных отношений, при наличии конкуренции и возникновении порой непредсказуемых ситуаций, управленческая деятельность невозможна без рисков. Однако и отсутствие риска в конечном счете вредит экономике, подрывает ее динамичность и эффективность. Нормальный ход экономического развития требует достаточно полной и разнообразной «рисковой стратификации», которая обеспечивает каждому субъекту возможность занять позиции в такой зоне хозяйствования, в которой степень риска отвечает его наклонностям и личным качествам. Существование риска и неизбежные в ходе развития изменения его степени выступают постоянным и сильнейшим фактором движения предпринимательской сферы экономики.

Риск – это вероятная угроза несения финансовых потерь. Поскольку вероятность неудачи присутствует всегда, встает вопрос о методах снижения риска. Для этого необходимо количественно определить риск, что позволит сравнить величину риска различных вариантов решения и выбрать из них тот, который больше всего отвечает выбранной предприятием стратегии риска.

При анализе риска обычно используются допущения, предложенные известным американским экспертом Б. Берлимером: потери от риска независимы друг от друга; потеря по одному направлению деятельности не обязательно увеличивает вероятность потери по другому, за исключением форс-мажорных обстоятельств; максимально возможный ущерб не должен превышать финансовых возможностей участника.

Экономическая деятельность реализуется в условиях неопределенности протекания реальных социально-экономических процессов, многообразия возможных состояний и ситуаций реализации решения, в котором в будущем может оказаться хозяйствующий субъект. Риск объективно составляет неизбежный элемент принятия любого хозяйственного решения в силу того,

что неопределенность – неизбежная характеристика условий хозяйствования.

Объективно существует неустраняемая неопределенность, т.е. риск никогда не бывает нулевым. Следствием этого является неуверенность в достижимости поставленной цели.

Следствие ряда причин проводится различие между риском и неопределенностью. Неопределенность означает недостаток информации о вероятных будущих событиях, риск же означает ситуацию, в которой люди точно не знают, что случится, но представляют вероятность каждого из возможных исходов. В отличие от неопределенности риск является измеримой величиной, его количественной мерой может служить вероятность благоприятного или неблагоприятного исхода.

Для понимания природы предпринимательского риска фундаментальное значение имеет связь риска и прибыли. Достижение даже обычной нормы прибыли всегда связано с большим или меньшим риском: получение прибыли предпринимателю не гарантировано, вознаграждением за затраченные им время, усилия и способности могут оказаться как прибыль, так и убытки.

Предприниматель проявляет готовность идти на риск в условиях неопределенности, поскольку наряду с риском существует возможность дополнительных доходов. Более высокий риск связан с вероятностью извлечения более высокого дохода.

Выделяют следующие уровни риска: минимальный, обоснованный, допустимый, критический и катастрофический.

Современный риск-менеджмент с помощью различных методов анализа оценивает степень риска и принимает меры по ее снижению, для чего используются различные способы: диверсификация, страхование, лимитирование, резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов, распределение риска, получение большей информации о предстоящем выборе и результатах.

Любое управленческое решение принимается в условиях, когда результаты не определены и информация ограничена. Следовательно, чем полнее информация, тем больше предпосылок сделать лучший прогноз и снизить риск.

Важность значения теории экономической неопределенности и риска в особенности важна в условиях современной эпохи развития информационных систем и компьютерных технологий.