

ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Институт дизайна и технологий  
Факультет экономики и сервисных технологий  
Кафедра экономики и менеджмента

Кулик Н.А.

# **ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Тема 5: Виды предпринимательских рисков и способы  
их сглаживания**

Мультимедийная слайд-лекция

©ОмГТУ, 2018

# План лекции

- 1 Понятие коммерческих рисков.
- 2 Расчет влияния рисков на экономические показатели предпринимательской деятельности.
- 3 Направления преодоления коммерческих рисков
-

# ***Предпринимательский риск***

- *– это объективная категория, возникающая под воздействием непредвиденных заранее причин, в то же время его появление отражается на практической деятельности самого предпринимателя.*

# *Экономическая природа*

- Риск проявляется в сфере экономической деятельности предприятия, прямо связан с формированием его прибыли и характеризуется возможными экономическими последствиями в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

# *Объективность проявления*

- Риск является объективным явлением в деятельности предприятия, т.е. сопровождает всё и все направления его деятельности.

# *Вероятность возникновения*

- рисковое событие может произойти, а может и не произойти в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

# *Неопределённость последствий*

- Риск может сопровождаться как финансовыми потерями для предприятия, так и формированием дополнительных его доходов. Эта характеристика риска означает недетерминированность (отсутствие закономерности в появлении) его финансовых результатов, в первую очередь уровня доходности осуществляемых операций.

# *Ожидаемая не благоприятность последствий*

- Риск в хозяйственной практике характеризуется и измеряется уровнем возможных неблагоприятных последствий. Это связано с тем, что ряд последствий риска определяет потерю не только дохода, но и капитала предприятия, что приводит его к банкротству (т. е. к необратимым негативным последствиям для его деятельности).



# *Вариабельность уровня*

- Уровень риска изменяется во времени (зависит от продолжительности осуществления операции) и под воздействием других объективных и субъективных факторов, которые находятся в постоянной динамике.

# *Субъективность оценки*

- Субъективность (неравнозначность оценки данного объективного явления) определяется различным уровнем полноты и достоверности информационной базы, квалификации финансовых менеджеров, их опыта в сфере риск-менеджмента и другими факторами.

# *Виды рисков по роду опасности:*

- Техногенные риски — это риски, связанные с хозяйственной деятельностью человека.
- Природные риски — это риски, не зависящие от деятельности человека
- Смешанные риски — это риски, представляющие собой события природного характера, но связанные с хозяйственной деятельностью человека.

# *Виды рисков по сферам проявления:*

- Политические риски — это риски прямых убытков и потерь из-за неблагоприятных изменений политической ситуации в государстве или действий местной власти.
- Социальные риски — это риски, связанные с социальными кризисами.
- Экологические риски — это риски, связанные с вероятностью наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц.
- Коммерческие риски — это риски экономических потерь, возникающие в любой коммерческой, производственно-хозяйственной деятельности.
- Профессиональные риски — это риски, связанные с выполнением профессиональных обязанностей

## *Виды рисков по возможности предвидения:*

- Прогнозируемые риски — это риски, которые связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового рынка, предсказуемым развитием конкуренции и т.п.
- Непрогнозируемые риски — это риски, отличающиеся полной непредсказуемостью проявления.

# *Виды рисков по источникам возникновения:*

- Внешний риск — это риск, не зависящий от деятельности предприятия. К этой группе рисков могут быть отнесены инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, налоговый риск.
- Внутренний риск — это риск, зависящий от деятельности конкретного предприятия. Отрицательные последствия в значительной мере можно предотвратить за счёт эффективного управления рисками.

## *Виды рисков по размеру возможного ущерба:*

- Допустимый риск — это риск, потери по которому не превышают расчётной суммы прибыли по осуществляемой операции.
- Критический риск — это риск, потери по которому не превышают расчётной суммы валового дохода по осуществляемой операции.
- Катастрофический риск — это риск, потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала.

# *Виды рисков по комплексности исследования:*

- Простой риск характеризует вид риска, который не расчленяется на отдельные его подвиды.
- Сложный риск характеризует вид риска, который состоит из комплекса подвидов.



# *Виды рисков по финансовым последствиям:*

- Риск, влекущий только экономические потери, несёт только отрицательные последствия (потеря дохода или капитала).
- Риск, влекущий упущенную выгоду, характеризует ситуацию, когда предприятие в силу сложившихся объективных и субъективных причин не может осуществить запланированную операцию.
- Риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы («спекулятивный финансовый риск»).

## *Виды рисков по характеру проявления во времени:*

- Постоянный риск характерен для всего периода осуществления операции и связан с действием постоянных факторов.
- Временный риск характеризует риск, носящий перманентный характер, возникающий лишь на отдельных этапах осуществления финансовой операции.

# *Виды рисков по возможности страхования:*

- Страхуемые риски — это риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям.
- Нестрахуемые риски — это риски, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке.

# *Виды рисков по частоте реализации:*

- Высокие риски — это риски, для которых характерна высокая частота наступления ущерба.
- Средние риски — это риски, для которых характерна средняя частота нанесения ущерба.
- Малые риски — это риски, для которых характерна малая вероятность наступления ущерба.

# *Субъектами предпринимательского риска*

- являются юридические или физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность и находящееся в ситуации неопределенности.

# Экономическая сущность риска

- С одной стороны, риск - событие с отрицательными, особо невыгодными экономическими последствиями, которые возможно наступят в будущем в неизвестных размерах.
- С другой стороны, о риске можно говорить только тогда, когда существует отклонение между плановым и фактическим результатом. При этом отклонение может быть либо положительным, либо отрицательным. Отрицательное отклонение имеет место при неблагоприятном результате, а положительное, - если фактический результат оказался более благоприятным, чем ожидалось.

# Оценка риска

- - это совокупность **аналитических мероприятий**, позволяющих **спрогнозировать возможность** получения дополнительного предпринимательского дохода или определенной величины ущерба от возникшей **рисковой ситуации** и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска.

# Оценка предпринимательских рисков

- **Качественная оценка**, ее главная задача - определить факторы риска, этапы работы, при выполнении которых риск возникает, т. е. установить потенциальные области риска, после чего идентифицировать все возможные риски.
- **Количественная оценка рисков** - это вероятная угроза разорения или несения таких финансовых потерь, которые могут остановить все дело.



# Качественная оценка рисков включает ряд последовательных этапов:

- 1) выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска;
- 2) определение системы оценочных показателей риска;
- 3) установление потенциальных областей риска;
- 4) идентификация всех возможных рисков.

# При количественной оценке риска используются методы:

- • статистический метод;
- • анализ целесообразности затрат;
- • метод экспертных оценок;
- • аналитические методы;
- • метод аналогий;
- • анализ финансовой устойчивости предприятия и оценка его платежеспособности.

# *способы снижения риска:*

- диверсификацию;
- распределение риска между участниками проекта (передача части риска соисполнителям);
- страхование;
- хеджирование;
- резервирование средств, на покрытие непредвиденных расходов;
- лимитирование.

# *Диверсификация*

- - это распределение капиталовложений между разнообразными видами деятельности, результаты которых непосредственно не связаны.

# *Варианты диверсификации:*

- диверсификация деятельности;
- диверсификация рынка сбыта;
- диверсификация закупок, сырья, материалов.

# *Распределение риска между участниками проекта*

- Распределение риска подразумевает, что участники проекта принимают ряд решений, которые либо расширяют, либо сужают диапазон потенциальных инвесторов. Участникам проекта рекомендуется при ведении переговоров проявлять максимальную гибкость в вопросе о том, какую долю риска они согласны на себя принять.

# *Страхование.*

- передача определенных рисков страховой компании.

Имущественное страхование :

- страхование риска подрядного строительства;
- страхование грузов;
- страхование оборудования и др.

Страхование от несчастных случаев :

- страхование общей гражданской ответственности;
- страхование профессиональной ответственности.

# ***Хеджирование***

- – это страхование цены товара от риска либо нежелательного для производителя падения, либо невыгодного для потребителя увеличения.



## *Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов*

- предполагает установление соотношения между потенциальными рисками и размерами расходов, необходимых для преодоления последствий этих рисков.


# *Лимитирование*

- предполагает установление лимита, то есть определенных сумм расходов, продажи товаров в кредит, сумм вложения капитала и т. п.

# ☑ Тест

Щелкните кнопку **Тест** для редактирования этого теста

## Тест для самопроверки



Кликните «Начать тест» для продолжения

[Начать тест](#)

# Список использованных источников

- "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 И 51-ФЗ (ред. от 22.06.2018)
- Организация предпринимательской деятельности: учебник : / А.Н. Асаул. — Санкт-Петербург : Архитектурно-строительный университет СПб, 2009. — 204 с. — ISBN 978-5-91460-023-2.
- Предпринимательская деятельность. [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2013. — 206 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/53522>
- Кулик, Н. А. Предпринимательство в информационной сфере [Текст] : учеб. пособие: в 2 ч. / Н. А. Кулик, Е. С. Стадникова ; Ом. гос. ин-т сервиса. - Омск : Изд-во ОГИС, 2010 - 2011. Ч. 1 : Организация предпринимательской деятельности в информационной сфере. - 2010. - 92 с. Ч. 2 : Предпринимательские отношения в информационной сфере. - 2011. - 84 с. ЭБС АРБУЗ.

# Контактная информация

Разработчик: доцент, к.э.н. Кулик Нина Анатольевна

Кафедра «Экономика и менеджмент»

Адрес: г. Омск ул. Певцова, 13, каб. 308

Тел.: +7 (3812) 23-66-95

Email: [nina-k77@yandex.ru](mailto:nina-k77@yandex.ru)

Сайт кафедры: [ogis\\_eim@mail.ru](mailto:ogis_eim@mail.ru)