

Методические подходы к оценке и управлению отраслевыми рисками*

Избежание риска применяется в том случае, когда другие методы управления риском не нивелируют вероятность будущих убытков, при том что размер ущерба значительный. В таком случае отказ от сделки, реализация которой ведет к рискам, катастрофическим для предприятия – наилучшее решение.

Избежание риска применяется также в том случае, если невозможно спрогнозировать последствия, то есть нет статистических данных, эвристические методы дают слишком разноречивые оценки.

Избегание риска возможно с помощью лимитирования риска, то есть установления предельной границы возможных потерь. Наиболее ярким примером лимитирования является установление кредитного лимита банком на предприятие.

Снижение риска заключается в уменьшении неблагоприятного влияния тех или иных факторов на результаты производства и предпринимательской деятельности в целом. В данном случае риск-менеджер на основании данных, полученных на стадии анализа риска, разрабатывает мероприятия, позволяющие компании понизить воздействие риска. Снижение риска применяется в случае высокой вероятности рисков и небольшом объеме потерь.

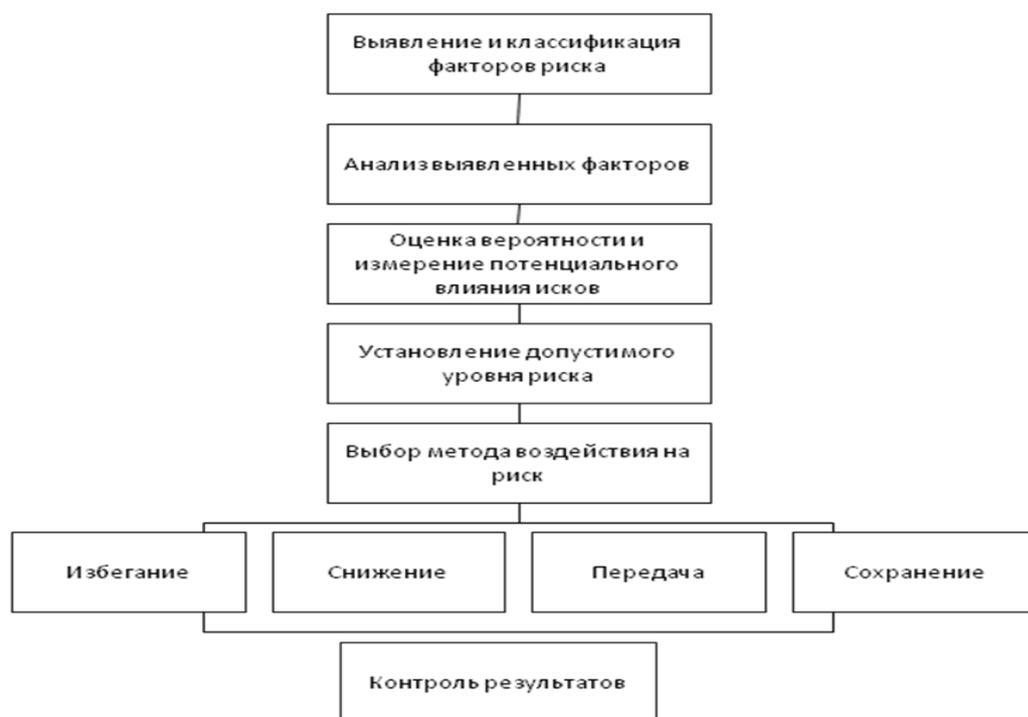
Метод снижения рисков предполагает принятие всех возможных превентивных мер, а именно повышение качества планирования, организации и управления производством; использование гибких технологий и создание системы резервных фондов, улучшение государственного регулирования предпринимательства путем создания соответствующих параметров экономической и правовой среды; выбор оптимальной товарной стратегии и стратегии поведения предпринимательских структур на рынке факторов производства и т.д.

О.Н. Кузнецова

УДК 330.131.7
ББК 65.050.2
К-891

*Окончание статьи. Начало см. в №10 за 2012 г.



Основные этапы управления риском

Источник: сокращено автором на основе материала - Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник. М.: Дашков и К°, 2006. С. 77.

Сохранение риска означает, что инвестор оставляет риск за собой и сможет покрыть возможные потери собственными средствами, как правило, величина потерь незначительная.

Сохранение риска возможно с помощью локализации риска, в случаях если точно вычленил источник риска, то есть через выделение отдельных организационно-правовых форм. Подобные методы получили распространение как венчурные предприятия с возможностью использования технологий и ресурсов «материнской» компании.

Передача риска третьим лицам применяются в том случае, если риски весьма вероятны и размер ущерба невелик. Наиболее часто используемым методом этой группы является страхование – передача риска в страховую компанию, хед-

жирование риска на рынке ценных бумаг. Передача риска третьим лицам наиболее распространена в риск-менеджменте и представлена обширным списком инструментов, включающим страхование, хеджирование, диверсификацию, диссипацию.

Рисунок 1



Источник: разработка автора

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ОТРАСЛЕВОГО РИСКА

С точки зрения инвестора, при выборе между указанными отраслями промышленности при формировании портфеля ценных бумаг или кредитного портфеля предпочтение будет отдано нефтегазовой отрасли, то есть инвестор будет избегать риска, связанного с отраслью машиностроения. Данные отрасли промышленности имеют сходные показатели системного риска, риска чувствительности к внешней среде, но отрасль машиностроения уступает по агрегированному показателю риска перспективы или роста и, самое главное, по величине структурного риска. Структурный риск при отсутствии информации о силе и большой вероятности макроэкономических или других изменений, которые лежат в основе системного риска, риска чувствительности к внешней среде, риска перспективы и роста, имеет преобладающее значение. В противном случае, в методике оценки отраслевого риска следует скорректировать веса по группам риска.



С точки зрения руководителей предприятий или руководителей муниципальных образований, которые с одной стороны, вынуждены принимать риск отрасли машиностроения на себя, так как, на первый взгляд, отсутствуют возможности передачи риска, связанного с фактором внутриотраслевой конкуренции третьим лицам или страхования; с другой стороны – должны использовать такие методы управления риском, как снижение, то есть получить больше информации о риске, и диверсификации, то есть ввода новых продуктов, с тем чтобы отрасль из стадии жизненного цикла «зрелость», ближе к стадии «стагнация», оставалась в стадии «зрелость», ближе к стадии «рост».

Сегодня уже ни у кого не вызывает сомнения, что для руководителей на всех уровнях управления важно прогнозировать возможные результаты, направления и тенденции развития, исходя из реально сложившихся условий деятельности, то есть состояния отрасли и присущих ей рисков, разрабатывать модели изменения финансового, производственного, экологического и социального состояния объекта управления при разнообразных вариантах использования ресурсов для стратегического планирования развития.

БИБЛИОГРАФИЯ:

- ФЗ № 135 «О защите конкуренции» от 26.07.2006.
- Менеджмент: учебник / под ред. проф. В. И. Королева. М.: Экономистъ, 2005. 432 с.
- Тэпман Л.Н. Риски в экономике. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 380 с.
- Технология внешнеторговых сделок: Учебник/ Под общ. ред. К.В. Холопова, Ю.А.Савинова. М.: ВАВТ, 2007. 615 с.
- Томпсон А.А., Стрикленд А. Дж. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 1998. 576 с.
- Фатхутдинов Р.А. Стратегический маркетинг: учебник. М.: ЗАО «Бизнес-школа, Интел-Синтез», 2000. 640 с.
- Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб. пособие. М.: Юнити, 2003. 239 с.
- Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник. М.: Дашков и К°, 2006. 880 с.
- Министерство экономического развития. URL:<http://www.economy.gov.ru>
- Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. 495 с. URL: <http://slovari.yandex.ru>
- Oxford English Dictionary, 2007. URL:<http://www.oed.com>.
- Газета Коммерсант. URL: <http://kommersant.ru/doc/2052132> (дата запроса 24.10.2012).
- Лопаткина Н.Ю. Сущность конкурентного потенциала интегрированной бизнес группы //Проблемы современной экономики, №3 (35), 2010, сс. 461 - 463.
- Королев В.И. Современная парадигма управления фирмой в контексте мирового опыта // Российский внешнеэкономический вестник, №5, 2012, сс. 30-36.

