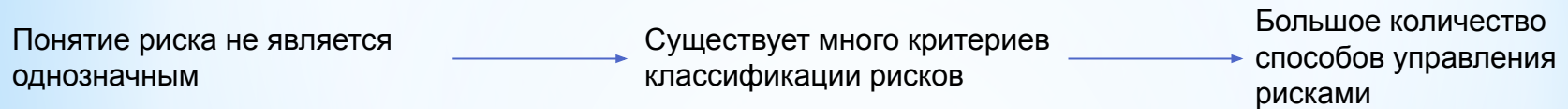


**\* Способы управления рисками  
на предприятиях реального  
сектора экономики**

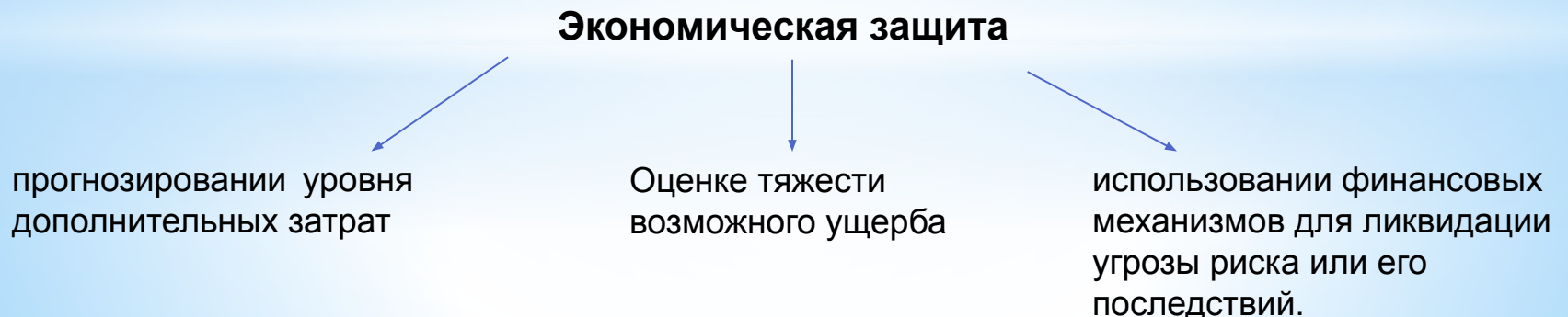
Реферат выполнила студентка  
группы МП-11 Авдеева А.А.

# ВВЕДЕНИЕ

**Стоимость риска** – фактические убытки предпринимателя, затраты на снижение величины этих убытков или затраты по возмещению этих убытков и их последствий. Правильная оценка действительной стоимости риска позволяет объективно представлять объем возможных убытков и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения убытков обеспечить их возмещение.



**Целью управления финансовым риском:** снижение потерь, связанных с данным риском до минимума. Потери могут быть оценены в денежном выражении, оцениваются также шаги по их предотвращению.



# ПОНЯТИЕ РИСКА

- **Риск проекта** – это неопределенное событие или условие, которое, в случае его наступления, будет иметь положительный или отрицательный эффект, по крайней мере, на один из целевых параметров проекта (время, стоимость, содержание, качество).
  
- У риска может быть одна или более причина, и, в случае его наступления, одно или более последствий.

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРОЕКТА

**Управление рисками проекта** – это систематический процесс выявления, анализа и реагирования на риски проекта; он включает процессы, которые связаны с :

- Проведением планирования управления рисками
- Идентификацией
- Анализом
- Реагированием
- Мониторингом и контролем на проекте

## **Цели:**

- Повысить вероятность и усилить последствия положительных случаев
- Понизить вероятность и ослабить последствия случаев, неблагоприятных для проекта

# СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В данном реферате будет подробно рассмотрены следующие способы:

- Диверсификация
- Самострахование (резервирование)
- Страхование
- Хеджирование

# ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

**Диверсификация** - размывание, распределение операций (например, финансов, сырьевых ресурсов, усилий) предприятия между видами деятельности, результаты которых непосредственно не связаны между собой.

## **Формы диверсификации:**

- диверсификация видов деятельности

Для снижения риска желательно предпринимать производство таких товаров или услуг, спрос на которые изменяется в противоположных направлениях.

- диверсификация потребителей

Означает выход на разные сегменты рынка, что в случае снижения спроса на одном из них не окажет существенного влияния на общую выручку и прибыль предприятия.

- диверсификация поставщиков

Означает наличие нескольких заключенных контрактов на поставку одного и того же вида сырья или материалов, что позволит в случае не поставки материалов в срок одним из них обеспечить бесперебойную работу предприятия за счет материалов, поставленных другим.

- расширение числа участников (в целях снижения доли риска на одного участника)

Распределение риска между его участниками является эффективным способом его снижения.

# САМОСТРАХОВАНИЕ

**Самострахование** – создание резервов (поэтому второе название резервирование), компенсирующих последствия рискованных ситуаций. Резервы формируются для покрытия непредвиденных расходов. С их помощью устанавливаются соотношения между потенциальными рисками и размерами расходов, необходимых для преодоления последствий этих рисков. В общем случае резерв используется для финансирования дополнительных работ, компенсации непредвиденных изменений материальных и трудовых затрат, накладных расходов и других затрат, возникающих в процессе осуществления проекта.

Как правило, такой способ снижения рисков выбирается в случаях, когда затраты на резервирование средств меньше, чем стоимость страховых взносов при страховании.

**Основной проблемой** при создании резерва на покрытие непредвиденных расходов является оценка потенциальных последствий рисков.

В зависимости от назначения резервные фонды могут создаваться в материальной или денежной форме.

# СТРАХОВАНИЕ

Достаточно часто предприятия в своей деятельности используют такой метод, как страхование рисков. **Страхование рисков** — защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счёт денежных фондов, формируемых ими путём получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

В процессе страхования предприятию обеспечивается страховая защита по всем основным видам его рисков (и систематических, и несистематических). При этом объём возмещения негативных последствий рисков страховщиками не ограничивается — он определяется стоимостью объекта страхования (размером его страховой оценки), страховой суммой и размером уплачиваемой страховой премии.

Прибегая к услугам страховщиков, предприятие должно в первую очередь определить объект страхования — виды рисков, по которым оно намерено обеспечить внешнюю страховую защиту.

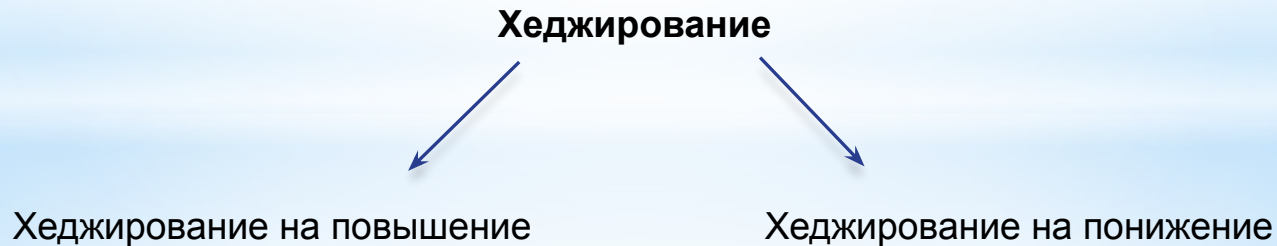


# ХЕДЖИРОВАНИЕ

Методом снижения финансовых рисков является хеджирование.

**Хеджирование** — система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

В широком толковании «хеджирование» характеризует процесс использования любых механизмов уменьшения риска возможных финансовых потерь — как внутренних, так и внешних. В узком значении термин «хеджирование» характеризует внутренний механизм нейтрализации финансовых рисков, основанный на страховании рисков от неблагоприятных изменений цен на любые товарно-материальные ценности по контрактам и коммерческим операциям, предусматривающим поставки (продажи) товаров в будущем.



# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Перечисленные способы различаются в первую очередь по своей экономической сущности, состоящей в передаче риска третьему лицу (при страховании, хеджировании) либо в оставлении его на собственном удержании (при резервировании, диверсификации). Другим критерием классификации может служить объект управления, в качестве которого выступает вероятность наступления или подверженность риску (при хеджировании) или чистый ущерб вследствие проявления риска (при резервировании и страховании). В рыночной экономике решения об уровне риске предприятия принимают его владельцы и управляющие. Для предпринимателей, необходимо производить сравнительную оценку экономической эффективности всех способов. Но самым оптимальным решением является все-таки комплексное использование, т.к. это позволяет компенсировать недостатки, как одного, так и другого метода и создать наиболее подходящий вариант.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексей Лобанов, Энциклопедия финансового риск-менеджмента – читать онлайн полностью – ЛитРес, страница 2 [Electronic resource]. URL: <https://www.litres.ru/raznoe-8814837/enciklopediya-finansovogo-risk-menedzhmenta/chitat-onlayn/page-2/> (accessed: 14.04.2020).
2. Методы снижения рисков [Electronic resource]. URL: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/metody-snizheniya-riskov.html> (accessed: 14.04.2020).
3. методы управления рисками.pdf.
4. Презентация на тему: “УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ. Риски проектов Риск проекта – это неопределенное событие или условие, которое, в случае его наступления, будет иметь положительный.”. Скачать бесплатно и без регистрации. [Electronic resource]. URL: <http://www.myshared.ru/slide/1189959/> (accessed: 14.04.2020).
5. Е.в Я. О проблеме страхования и самострахования при минимизации рисков строительных проектов: 31 (463) // Финансы и кредит. Россия, Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ», 2011. № 31 (463).