

О. Б. РЕПКИНА

кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «Менеджмент организации»
Российская Академия предпринимательства

Предпринимательская деятельность в условиях риска
Enterprise activity in the conditions of risk

Аннотация. Риск неразрывно связан с предпринимательской деятельностью, поэтому необходим мониторинг ситуации с целью обнаружения области повышенного риска, оценки возможных источников, вероятности наступления и оценки степени риска, анализа приемлемого уровня риска и реализации мер по его минимизации. В работе рассмотрены особенности предпринимательского риска, соотношение дохода и риска и связь вероятности возможных потерь с вероятностью наступления рискованной ситуации, а также выделены основные способы снижения предпринимательского риска.

The summary. The risk inseparably linked with enterprise activity, therefore is necessary monitoring of a situation for the purpose of detection of area of the raised risk, an estimation of possible sources, probabilities of approach and an estimation of degree of risk, the analysis of a comprehensible risk level and realization of measures on its minimization. In work features of enterprise risk, an income and risk parity and communication of probability of possible losses with probability of approach of a brave situation are considered, and also the basic ways of decrease in enterprise risk are allocated.

Ключевые слова: предпринимательский риск, предпринимательская деятельность.

Key words: enterprise risk, enterprise activity.

Вступление в рыночные отношения привело к тому, что все виды предпринимательской деятельности осуществляются в условиях неопределенности и связаны с различным уровнем риска. «Неопределенность предполагает наличие факторов, при которых результаты действия не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна; например, это неполнота или неточность информации».¹

¹Волков И. М. Грачева М. В. Проектный анализ. М.: Банки и Биржи, ЮНИТИ, 1999, с. 202.

Предпринимательство можно определить как творческую активность, которая опирается на особую этику и даже особое мировоззрение. Несмотря на то, что развитие природы и общества приводит к изменениям условий жизни, деятельности и культуры, но устойчивость характерных черт рыночной среды приводит к устойчивости философии предпринимательства. Деятельность в условиях неопределенностей и риска (в рыночных отношениях) идет в ногу со своеобразной философией предпринимательства, которые изменяются параллельно.

Деятельность предпринимателей происходит в условиях неопределенностей, что является результатом постоянно меняющихся условий деятельности и поведения субъектов рынка. В условиях рынка неопределенность и неустойчивость вечные спутники предпринимателя, а это заставляет действовать в условиях риска и принимать решения с определенной долей риска.

Японский предприниматель Татеиси Кадзума принимал решения если на 70% был уверен в успехе дела, оставляя 30% для рассмотрения мер в случае неудачи, но он же отмечал, что даже такое правило «ограничивает свободу действий... иногда наилучшим средством служит правило «30/70»².

Управление рисками осуществляется риск - менеджментом, который представляет собой совокупность стратегий и приемов своеобразного механизма управления рисками.

К основным функциям риск - менеджмента относятся: разрешение риска, рискованные вложения, мероприятия по снижению риска, страхование риска, прогнозирование финансового состояния, регулирование состояния устойчивости, стимулирование заинтересованности в результате, контроль организации работы по снижению риска.

²Татеиси К. Вечный дух предпринимательства: Практическая философия бизнесмена. –М.: Москбизнес, 1990.

Предварительная оценка риска очень важна для достижения конечных желаемых результатов, для чего можно использовать превентивные методы снижения вероятности наступления рискованных ситуаций.

Предпринимательский риск делится:

1. Производственный риск – связан с техническими и технологическими рисками, рисками организации производства и освоения новой продукции.
2. Коммерческий риск – связан с коммерческой деятельностью и возникает в процессе закупки, реализации и хранения товаров.
3. Финансовый риск – возникает в отношениях между различными финансовыми институтами, выражается в кредитных, валютных рисках.

Любой вид предпринимательского риска может быть результатом как внутренних, так и внешних (макро- и микро-уровень) факторов.

Остается актуальным вопрос приемлемого уровня риска, который в свою очередь связан с субъективным отношением к риску лица, принимающего решения, степенью восприятия риска и поведением в условиях риска.

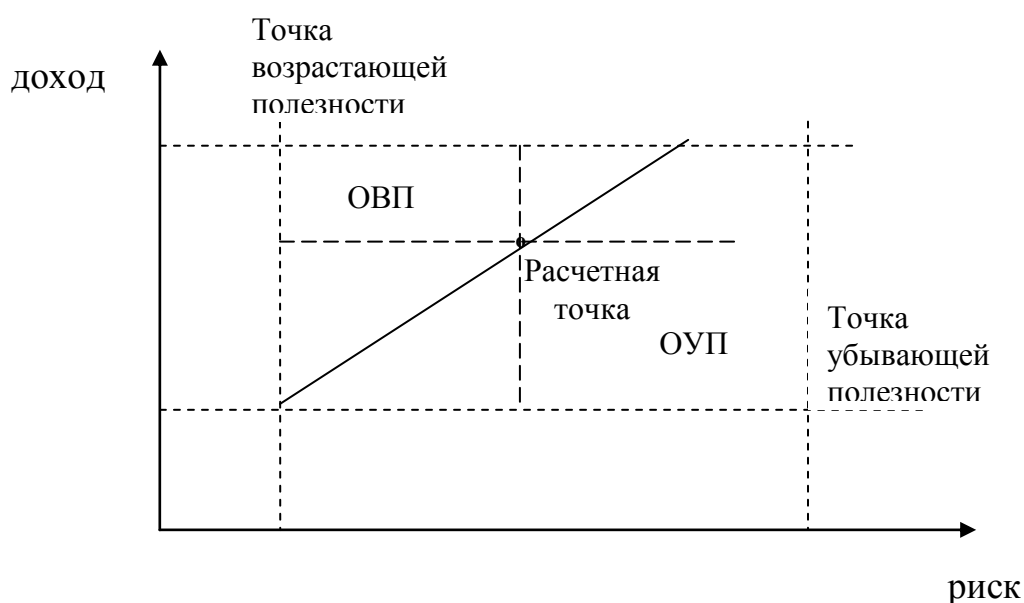
Отношение предпринимателя к риску может меняться в зависимости от меняющихся условий, но в целом оно формируется под влиянием: активности стремления к поставленным целям (максимизации доходов или устойчивой конкурентоспособности), финансовым положением фирмы (чем оно лучше, тем больше способность к риску), оценкой перспектив развития (чем они лучше, тем выше вероятность создания рискованной ситуации).

Используя прямоугольную систему координат можно представить альтернативу предпринимательского решения, соответствующего определенному доходу и некоторому уровню риска. Для этого на оси абсцисс необходимо отобразить значение риска, а на оси ординат значение дохода.

При рассмотрении соотношения дохода и риска в расчетной точке и проведя через нее прямые, параллельные осям координат, можно выделить возможные соотношения риска и дохода.

Точку с максимальной ординатой и минимальной абсциссой можно назвать точкой возрастающей полезности, когда максимальный доход соответствует минимальному риску. Соответственно точка убывающей полезности определяет минимальный доход при максимальном риске и отражается при минимальном значении абсциссы и максимальном значении ординаты.

На рисунке 1 все точки областей неопределенностей, лежащие слева и выше линии среднего уровня (диагонали), находящиеся в области возрастающей полезности, лучше точек, лежащих справа и ниже, в области убывающей полезности.



ОВП – область возрастающей полезности,

ОУП – область убывающей полезности.

Рис.1. Соотношение дохода и риска.

Для оценки риска используются различные показатели, однако использование относительно точных количественных оценок затруднено из-за отсутствия статистических данных о риске, погрешности при формировании и использовании коммерческой информации, а также

недостаточный опыт в использовании экономико-математических методов расчета.

Вероятность возможных потерь прибыли можно отождествить с вероятностью наступления риска. Так при высокой вероятности незначительных потерь прибыли (когда потери прибыли близки к нулю или близки к ожидаемой прибыли) можно говорить о допустимом риске. При низкой вероятности незначительных потерь (когда потери близки к расчетной выручке или близки к собственному капиталу предпринимателя), то можно говорить о недопустимом, критическом уровне риска.

Каждое предприятие по-своему относится к одним и тем же оценкам риска. Это происходит из-за субъективной оценки и склонности к работе в рискованных ситуациях.

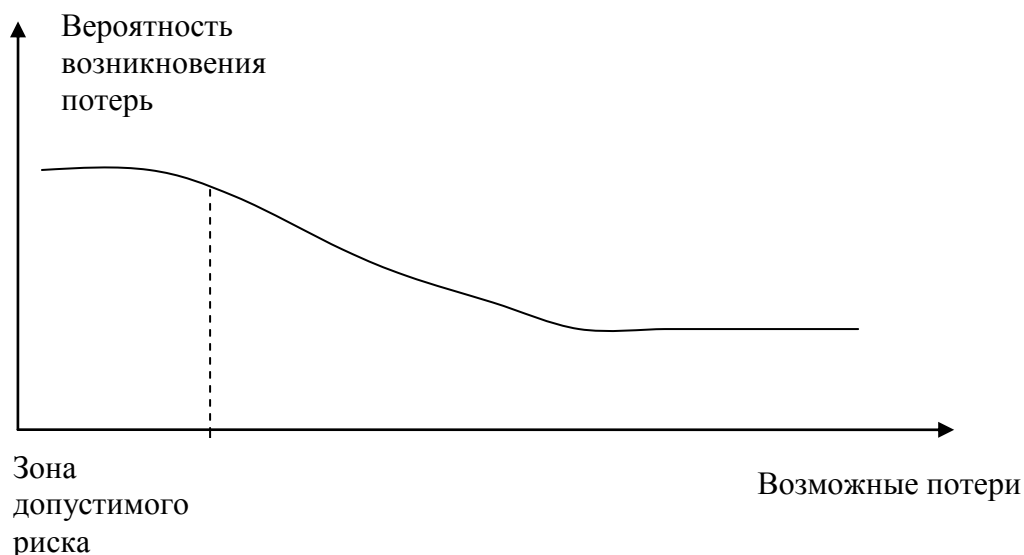


Рис. 2. Кривая вероятности возникновения потерь.

Экономический процесс можно представить как совокупность частных процессов и представить функционирование основного процесса в формализованном виде как сложную стохастическую сеть. Анализ таких сетей довольно сложен, но они доступны для математических методов.

К основным внутренним факторам, влияющим на степень развития предпринимательства можно отнести:

1. Объективные факторы: непредвиденные изменения в процессе производства и во внутрихозяйственных отношениях, разработка и внедрение новых технологий, способов организации труда и т.п., недостаточное количество или качество бизнес-информации, недостаточная мотивация персонала и т.д.

2. Субъективные факторы: ошибки в процессе принятия и реализации, особенно рискованных, решений, отсутствие у персонала способности к риску, низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов и т.д.

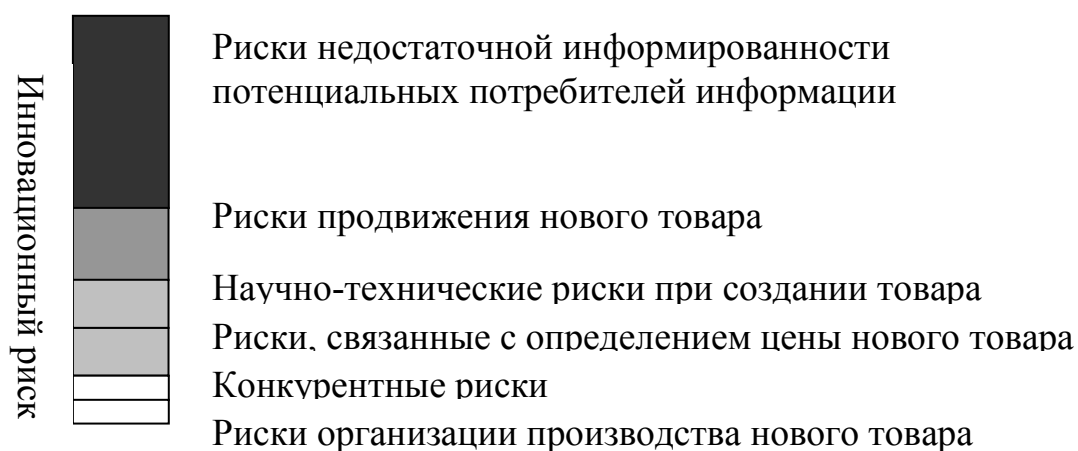


Рис. 3.5. Мировая статистика инновационных рисков.

К основным внешним факторам, влияющим на степень развития предпринимательства можно отнести:

1. нестабильность законодательной базы,
2. нестабильность экономической политики,
3. непредвиденные изменения конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

Выделенные факторы определяют развитие предпринимательства, однако их воздействие неоднозначно. Для эффективного их сочетания и обоснованного использования необходимо:

- стратегическая ориентация на инновационное развитие,
- создание гибкой организационной структуры,
- усвоение современных критериев оценки эффективности рыночной деятельности,

- использование возможностей стратегического управления и планирования.

Нужно отметить, что неопределенности являются лишь отражением вероятностных связей между объектами и субъектами инновационного процесса и не обязательно приводят к отрицательным результатам.

Основная группа рисков связана с рисками коммерциализации и продвижения новых товаров на рынке. Методологическая основа управления рисками предполагает выделение трех основных составляющих:

1. определение целей риск - менеджмента для снижения вероятностей потерь и повышения устойчивости,
2. выявление возможных последствий при наступлении рискованной ситуации,
3. выбор стратегии управления риском.

Риск неразрывно связан с предпринимательской деятельностью, поэтому необходим мониторинг ситуации с целью обнаружения области повышенного риска, оценки возможных источников, вероятности наступления и оценки степени риска, анализа приемлемого уровня риска и реализации мер по его минимизации, а также разработка кризисных планов управления и страхование от наступления нежелательных результатов деятельности.

Список литературы:

1. Блинов А. О., Санин И. И. Менеджмент предпринимательских структур. – Подольск: «Сатурн-С», 1999.
2. Волков И. М. Грачева М. В. Проектный анализ. М.: Банки и Биржи, ЮНИТИ, 1999, с. 202.
3. Гончаров Д. Комплексный подход к управлению рисками для российских компаний. – М.: Вершина, 2008.
4. Дубов А. М., Лагоша Б. А., Хрусталева Е.Ю. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: учебник 2е изд. М.: МГУ, изд-во «Дело и Сервис», 1999.
5. Татеиси К. Вечный дух предпринимательства: Практическая философия бизнесмена. –М.: Москбизнес, 1990.