

С.М. Васин, В.С. Шутов

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Допущено Советом Учебно-методического объединения вузов России
по образованию в области менеджмента в качестве **учебного пособия**
по дисциплине региональной составляющей специальности
«Менеджмент организации»



МОСКВА
2010

УДК 334(075.8)
ББК 65.290-2я73
В19

Рецензенты:

И.Ю. Беляева, заведующая кафедрой государственного, муниципального и корпоративного управления Финансовой академии при Правительстве РФ, д-р экон. наук, проф.,

В.М. Володин, заведующий кафедрой экономики и организации производства, директор Института экономики и управления Пензенского государственного университета, д-р экон. наук, проф.

Васин С.М.

В19 Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. — М. : КНОРУС, 2010. — 304 с.

ISBN 978-5-406-00191-2

В условиях трансформации социально-экономической системы государства развитие хозяйствующих субъектов сопряжено со множеством трудностей. Вследствие высокой активности факторов внешней среды стратегические и тактические планы фирмы нередко становятся нереализуемыми. Учебное пособие раскрывает сущность рисков в предпринимательской деятельности и выстраивает их классификацию, определяет методы выявления и анализа рисков, особенности управления рисками в структуре стратегии предприятия.

Для студентов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации», преподавателей управленческих дисциплин, а также руководителей предприятий и организаций.

УДК 334(075.8)
ББК 65.290-2я73

Васин Сергей Михайлович
Шутов Владимир Сергеевич

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.60.953.Д.003365.04.09 от 01.04.2009 г.

Изд. № 1437. Подписано в печать 05.05.2009. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 19,0. Уч.-изд. л. 14,61. Тираж 3000 экз. Заказ №

ООО «Издательство КноРус». 129110, Москва,

ул. Большая Переяславская, 46, стр. 7.

Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ОАО «ИПК «Ульяновский Дом печати».

432980, г. Ульяновск, ул. Гончарова, 14.

© Васин С.М., Шутов В.С., 2010

© ЗАО «МЦФЭР», 2010

© ООО «Издательство КноРус», 2010

ISBN 978-5-406-00191-2

Оглавление

Введение	6
Глава 1. Теоретические основы изучения риска как объекта управления	
1.1. Методологические подходы к определению экономического риска	9
1.2. Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности	17
1.3. Основные аксиомы рискологии	21
Контрольные вопросы	26
Глава 2. Классификация и общая характеристика экономических рисков	
2.1. Методологические основы классификации экономических рисков	27
2.2. Общая характеристика рисков инвестиционного проекта	38
Контрольные вопросы	44
Глава 3. Организация управления риском: необходимость, сущность и основные этапы	
3.1. Стратегия, тактика и функции управления риском	45
3.2. Основные приемы и этапы процесса управления риском	49
3.3. Организация и правила управления риском	52
3.4. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска	67
Контрольные вопросы	70
Глава 4. Принципы, методы анализа риска и принятия риск-решений	
4.1. Общая характеристика принципов и методов анализа риска	71
4.2. Методические основы принятия риск-решений	83
4.3. Основные подходы к оценке меры риска	88
Контрольные вопросы	99
Глава 5. Качественный анализ риска и методика его проведения	
5.1. Содержание и задачи качественной оценки риска	101
5.2. Общая характеристика методов качественной оценки риска	104
Контрольные вопросы	115

Глава 6. Количественные методы оценки риска и неопределенности	
6.1. Содержание количественного анализа риска.	
Статистические методы оценки риска.....	117
6.2. Аналитические методы оценки риска.....	127
6.3. Анализ финансовой устойчивости и целесообразности затрат.	
Риск банкротства.....	133
6.4. Применение методов экспертизы и аналогий в оценке риска.....	142
Контрольные вопросы.....	146
Глава 7. Основные пути и методы снижения экономического риска	
7.1. Жизненный цикл предприятия как фактор выбора	
путей снижения риска.....	147
7.2. Методические основы выбора путей снижения риска	
на предприятии.....	153
7.3. Внутрифирменные источники и пути снижения риска.....	156
7.4. Общеметодические пути и средства снижения риска.....	158
Контрольные вопросы.....	165
Глава 8. Страхование как путь снижения экономических рисков	
8.1. Теоретические и правовые основы страховой деятельности.....	166
8.2. Методика снижения риска с использованием страхования.....	175
8.3. Управление рисками в страховании.....	182
Контрольные вопросы.....	192
Глава 9. Экономические проблемы процесса управления рисками	
9.1. Методика и проблемы финансирования риска	
на предприятии.....	193
9.2. Экономические проблемы управления налоговым риском	
и пути их решения в России.....	197
9.3. Экономические подходы к выбору путей управления риском.	
Оценка размеров ущерба от риска.....	204
Контрольные вопросы.....	212
Глава 10. Учет риска при принятии управленческих решений	
10.1. Стратегическое и тактическое рископланирование.....	214
10.2. Методика оптимизации управленческих решений, принимаемых	
в условиях риска.....	218
10.3. Классические критерии принятия экономических решений в условиях	
неопределенности и риска.....	222
Контрольные вопросы.....	231
Глава 11. Промышленная безопасность и стратегия управления	
промышленными рисками	
11.1. Роль государства в повышении	
экономической рискозащищенности и безопасности.....	232

11.2. Сущность и правовые основы концепции промышленной безопасности в России.....	236
11.3. Особенности управления рисками промышленного предприятия.....	240
11.4. Особенности управления хозяйственными рисками в агропромышленном комплексе страны.....	248
Контрольные вопросы	255
Глава 12. Управление рисками в банковской сфере	
12.1. Условия возникновения и классификация банковских рисков	257
12.2. Особенности управления рисками в банковской сфере.....	259
Контрольные вопросы	278
Глава 13. Управление экологическими рисками	
13.1. Особенности управления экологическими рисками	279
13.2. Системный подход к управлению экологическими рисками на основе государственной политики в области экологии	288
Контрольные вопросы	297
Рекомендуемая литература	298

Любой бизнес связан с неопределенностью, опасностью, конкуренцией. При этом наибольшую прибыль, как правило, приносят рыночные операции с повышенным риском. Однако во всем нужна мера. Поскольку в риске всегда содержится элемент непредсказуемости, что может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции, он обязательно должен быть рассчитан до максимально допустимого предела.

Проблема управления рисками очень актуальна на сегодняшний день. Риск является сложной, порой неразрешимой проблемой. Он — неизбежная часть нашей жизни.

Если еще в недалеком прошлом (в советский период) государство практически принимало на себя все риски предприятий и организаций, то в рыночной экономике ситуация в корне изменилась: хозяйствующий субъект вынужден самостоятельно действовать в плане снижения степени влияния предпринимательских и финансовых рисков.

В России создание собственной системы эффективного менеджмента на предприятии (вне зависимости от того, крупное оно или малое) в условиях развивающихся рыночных отношений возможно лишь при организации риск-менеджмента. В последние годы в практической деятельности российских предприятий, особенно у финансовых компаний, наблюдается стремление к организации управления рисками. И поэтому сегодня управление рисками (риск-менеджмент) является одним из наиболее динамично развивающихся направлений менеджмента.

Используя термины риск-менеджмента, можно сказать, что бизнес есть сознательное принятие риска за адекватное вознаграждение в виде прибыли. Каждая организация вынуждена принимать на себя риски для достижения своих целей, и риск-менеджмент призван оптимизировать набор рисков.

Численность и масштабы финансовых рисков в мире постоянно возрастают, увеличивая значимость риск-менеджмента для бизнеса. Особенности российского финансового рынка, характеризующегося высоким уровнем политического, законодательного, правового риска, значительными колебаниями цен, кризисными явлениями, также убеждают в необходимости управления рисками.

Риск-менеджмент за рубежом давно признан действенным инструментом современного управления. Большинство западных фирм имеют в штате специального менеджера по риску, в его обязанности входит обеспечение снижения всех видов риска.

В России практика управления рисками пока еще не получила широкого распространения в компаниях, но это дело завтрашнего дня. С развитием рыночных отношений в нашей стране усиливается роль конкуренции, однако расширяются и возможности для успешной деятельности. Чтобы преуспеть в своем деле, нужны оригинальные решения и действия. Необходимы постоянный творческий поиск, мобильность, готовность к внедрению технических и технологических новшеств, а это неизбежно связано с риском. Кризис августа 1998 г. показал, что современный финансовый институт не может успешно развиваться без комплексного управления рисками. Другими словами, каждая организация, претендующая на устойчивое и успешное развитие, должна иметь в своем арсенале систему управления рисками. Актуален этот посыл и для ситуации 2008 г., в которой оказалась наша страна в период мирового финансового кризиса.

Основными задачами системы управления рисками в организации являются: повышение финансовой устойчивости (так как основная опасность финансовых рисков заключается в неустойчивости денежных потоков во времени), совершенствование механизмов управления рисками.

Актуальность такой учебной дисциплины, как управление рисками, связана со спросом на более широкую подготовку студентов-экономистов, менеджеров из-за усложнения деятельности предприятий.

Среди новых курсов обучения особое место начинают занимать дисциплины, связанные с деятельностью специалистов всех отраслей в условиях кризиса, в частности риск-менеджмент, или управление риском.

Вместе с тем, несмотря на очевидную злободневность данного курса, при его преподавании авторы столкнулись с рядом проблем. Вот лишь некоторые из них:

- отсутствие государственного стандарта преподавания данного курса, что усложняет постановку курса в системе экономико-управленческого обучения;
- перегруженность опубликованных по этой проблеме материалов абстрактными, трудноприменимыми на практике математическими формулами, используемыми при оценке степени риска;
- неадекватное отношение к данному курсу предпринимательских кругов, которые часто впадают в две крайности: или вообще

- начинают избегать рисков, или, наоборот, идут на принятие авантюрного решения без всякого их учета;
- неразвитость теории и особенно практики риск-менеджмента в России, в связи с чем он находится все еще в стадии становления;
 - отсутствие глубокого учета особенностей российской экономики при использовании рекомендаций западного риск-менеджмента, что привело, с одной стороны, к мифологизации курса, а с другой — к механическому переносу требований к управлению рисками западных стран на стандарты требований к уровню риска российских надзорных органов, например в банковском, страховом деле.

Эти и другие проблемы преподавания курса «Управление рисками» побудили авторов данного учебного пособия обобщить и систематизировать имеющиеся материалы по риск-менеджменту и изложить собственную точку зрения на понимание процессов управления рисками в нашей стране.

В учебном пособии, предназначенном для преподавателей и студентов экономических факультетов вузов, а также руководителей хозяйствующих субъектов, излагается система взглядов на сущность риска в целом и экономического в особенности. Представлены классификация и характеристика рисков, возникающих в различных сферах экономической и управленческой деятельности. Рассмотрены методы качественной и количественной оценки экономического риска, их использование при принятии управленческих решений. Дана характеристика основных путей снижения риска, которые официально закреплены в программе промышленной безопасности предприятия.

При подготовке издания авторы руководствовались концепциями, идеями, принципами, изложенными в публикациях наиболее видных ученых-рискологов: П.Г. Грабового, Э.М. Короткова, В.П. Буянова, В.М. Гранатурова, Н.В. Хохлова, М.А. Рогова, Л.Н. Тэпмана, И.Т. Балабанова, М.Г. Лапуста и др.

Авторы учебного пособия с пониманием отнесутся к критическим замечаниям в свой адрес и учтут их при последующей доработке материала.

Особую благодарность авторы выражают рецензентам — профессорам И.Ю. Беляевой и В.М. Володину — за их конструктивные и полезные замечания.