

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2022.10.17.025

Методы снижения рисков

Рябов Алексей Сергеевич

Студент,

Донской государственной технической университет,
344002, Российская Федерация, Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1;
e-mail: lesha-ryabov@inbox.ru

Аннотация

В условиях современных рыночных отношений при наличии конкурентной борьбы и возникновении неожиданных и непредсказуемых ситуаций, коммерческая деятельность невыполнима без рисков. Однако и отсутствие риска, то есть опасности угрозы наступления непредсказуемых и нежелательных для экономического субъекта предпринимательской деятельности последствий, в конечном счете наносит вред экономике, подрывая ее динамичность и продуктивность. Существование риска и неизбежные в процессе формирования изменения его уровня выступают непрерывным и сильнодействующим фактором движения предпринимательской сферы экономики. Предпринимательство – это рисковая деятельность. В статье рассматриваются методы снижения рисков компании. В современных условиях большая часть предпринимателей сталкивается с проблемой возникновения рисков, являющейся составной частью их деятельности, влияющей на получаемые результаты. Рассмотрены основные методы снижения рисков и правила выбора наиболее подходящего метода. Автор показывает, что, занимаясь поиском возможных методов уменьшения вероятности рисков, используя компенсацию угроз, можно найти дополнительные способы, направленные на уменьшение рисков до минимума.

Для цитирования в научных исследованиях

Рябов А.С. Методы снижения рисков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 1А. С. 214-220. DOI: 10.34670/AR.2022.10.17.025

Ключевые слова

Предпринимательство, риск, диверсификация, страховка, избежание рисков, лимитирование, уменьшение рисков, хеджирование, резерв, стратегия.

Введение

В условиях современных рыночных отношений при наличии конкурентной борьбы и возникновении неожиданных и непредсказуемых ситуаций, коммерческая деятельность невыполнима без рисков. Однако и отсутствие риска, то есть опасности угрозы наступления непредсказуемых и нежелательных для экономического субъекта предпринимательской деятельности последствий, в конечном счете наносит вред экономике, подрывая ее динамичность и продуктивность. Существование риска и неизбежные в процессе формирования изменения его уровня выступают непрерывным и сильнодействующим фактором движения предпринимательской сферы экономики.

Основная часть

Предпринимательство – это рисковая деятельность. В Гражданском кодексе РФ четко определено, что предприниматели реализовывают свою деятельность на свой риск. В ст. 2 ГК РФ указано, что предпринимательская деятельность является самостоятельной, осуществляемой на свой риск, направленной на получение прибыли от различных благ, таких как: изготовление и продажа товаров, пользование имуществом, оказание и реализация работ и услуг¹.

Большое воздействие на итог конкретных операций компании оказывает предпринимательский риск. Он может быть связан с неопределенными обстоятельствами работы компании, которую невозможно абсолютно и многосторонне рассмотреть, спрогнозировать изначально. Многие ученые выделяют, как правило, три ключевых условия, создающих неопределенность: неполнота знаний (это происходит из-за того, что значительные действия и процессы остаются безызвестными); случайность (невозможно предвидеть заблаговременно, как поведут себя конкуренты и др.); противодействие (причиной может стать работа соперников и т.п.).

В предпринимательской деятельности риск является неизбежным. Многие предприятия пытаются создать определенную стратегию по избеганию или уменьшению рисков. Научные авторы предлагают различные способы по снижению рисков. Так, А.Г. Грязнова и прочие выдвинули 13 способов: диагностирование, экспертное оценивание, линейное программирование, декомпозиция, Delphi, технология вероятности и игр, аналогия, имитационная модель, реинжиниринг, страхование, диверсификация.

Л.Н. Тэпман и прочие выдвинули двенадцать методов, способствующих нейтрализации рисков:

1. Увеличение информации, касающийся предстоящего события;
2. Перераспределение среди участников рисков;
3. Диверсификация;
4. Передача;
5. Создание резервных средств;
6. Учет рисков в процессе проектного финансирования;
7. Страховка;

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru>.

8. Создание лимитов;
9. Избежание рисков;
10. Взятие рисков на себя;
11. Объединение нескольких рисковых обстоятельств;
12. Раздел расчетов среди партнеров.

На основе этих исследований можно сказать, что часть методов в двух первых группах имеют тенденцию к повторению. К примеру, повторяются страхование, диверсификация и лимитирование. Во втором примере названы всевозможные методы диверсификации риска. Такие включают в себя: раздел расчетов среди партнеров, объединение и распределение рисков, взятие риска под свою ответственность и его передача. Упомянутые риски считаются видами единого способа их уменьшения.

Б.А. Райзберг также дал рекомендации по использованию некоторых способов уменьшения рисков. Он рекомендовал заниматься страхованием (имущества, ответственности, совместного страхования, самостоятельного страхования, перестрахования, хеджирования), отправлением средств в резерв лимитированием и диверсификацией.

Страхование заключается в передаче ответственности другой компании (страховой организации) за результаты предпринимательского риска, с определенным вознаграждением. Рынок страхования в Российской Федерации приобрел достаточное развитие, и на сегодняшний день на рынке действуют около 900 страховых фирм. В основном это начинающие компании, и только 20% из них осуществляют страховые операции более двух лет [Касьяненко, 2018].

Диверсификация – процесс распределения средств между различными объектами, напрямую никак не связанными между собой. Данный способ уменьшения уровня риска считается мало затратным, а также наиболее аргументирован для проведения. Он применяется с целью нейтрализации отрицательных результатов несистематических типов рисков. Валютный, процентный и другие виды систематических или специфических видов рисков с помощью диверсификации возможно в какой-то степени тоже сократить. Для предотвращения концентрации многих рисков принцип диверсификации базируется на их разделении.

Лимитирование рисков подразумевает дифференциацию системы прав и ответственности для того, чтобы последствия рисковых ситуаций не имели влияние на реализацию управленческого решения. Способ также не требует значительных затрат, и он распространен во внутренних элементах политики организации по пресечению рисков.

Я.А. Фомин выдвинул ряд мер, приводящих к сглаживанию отрицательных тенденций: сохранность внутри коллектива, атмосфера единения; осуществление реструктуризации работы фирмы; развитие помимо главной нескольких прочих типов деятельности; создание управленческого учета и эффективного метода для стимулирования работы; реструктуризация долгов по кредитам. Невзирая на весомость указанных мер, их с трудом можно считать методами. Их можно в большей степени считать направлениями роста эффективности работы фирмы.

Весомый взнос в дело обоснования способов уменьшения рисков привнесли ряд ученых, таких как Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев. Они предложили следующий набор методов: неприятие рисков; уменьшение частоты ущерба, ликвидация убытков; взятие рисков под свою ответственность; снижение величины убытков; аутсорсинг и разделение рисков, недопущение убытков, личное страхование, внешнее страхование, передача. Анализируя суть указанных методов, мы можем заключить, что данные методы необходимо принимать во внимание в процессе обоснования и систематизации методов уменьшения рисков, касающихся

промышленных фирм. Главным образом, исключая способ аутсорсинга, Г.В. Чернова и прочее ученые выразили солидарность со своими коллегами.

Р.М. Качалов разработал оригинальную классификацию способов уменьшения рисков:

- уклонение, передача или же отказ от рискованных мер;
- локализация путем создания структурных преобразований, благодаря которым происходит локализация риска внутри одного структурного элемента. Это делается, чтобы точнее отслеживать риски, осуществлять управление ими;
- диссипация, являющаяся правовым и организационным объединением между бизнес-партнерами, имеющими одинаковые черты для всех партнеров. К примеру, можно создавать промышленные финансовые группы.
- компенсация – это реакция, касающаяся реализованного риска, другими словами, ответ на возникшие убытки, чтобы снизить величину ущерба.

Рассмотрев вышеназванные классификации снижения рисков отметим, что возможными направлениями в этой области являются следующие стратегии управления рисками: политика избежания риска; политика принятия риска; политика снижения степени риска.

Стратегия избежания риска либо уклонения от риска является наиболее простой. Этот способ предполагает полностью опустить все потери, которые могут быть взаимосвязаны с коммерческими рисками, но при этом и не извлечь доход. Также данная политика может дать начало другим видам рисков.

Политика принятия риска означает стремление и вероятность возмещения риска за счет личного капитала. Однако стратегия может привести к крупным необоснованным затратам и поэтому ее реализация возможна только при устойчивом экономическом состоянии организации [там же].

Политика снижения степени риска заключается в снижении возможности возникновения затрат [Лапуста, 2018].

Таким образом, можно сделать вывод, что, когда разрабатывается программа по управлению предпринимательскими и коммерческими рисками на уровне отдельного предприятия возможно обеспечить защиту. В организации будет гарантироваться высокая степень стабильности и защищенности от данных рисков путем управления основными составляющими структуры компании.

Практика этой сферы деятельности, в которой происходит управление рисками, еще незначительная. Несмотря на это, в методологии уже разработан ряд правил и принципов, используя которые, мы можем выбирать конкретные методы. В качестве подобной методики применяют матричную модель методов реагирования, считающихся приемлемыми на основе вероятности риска и уровня важности такового.

Фирма, в которой постепенно развивается риск-менеджмент, начинает использовать весь набор главных методов уменьшения риска. Менеджеры, обращая внимания на ранее использованный опыт, способны создать правила по обращению с рисками и правила по выработке способов реагирования на возникающие риски. Количество неточностей, случающихся при первоначальном запуске ранее неиспользуемых систем, с течением времени снижается. Предлагаем рассмотреть главные правила, диктующие выбор.

- 1) Необходимо соразмерно учитывать величину отрицательных последствий для несущих риск событий, а также величину личного капитала.
- 2) Перед принятием решения нужно учитывать весь возможный набор альтернативных методов, не останавливаясь на единственном варианте.

- 3) Выдвигать предложения, касающиеся инвестиций, нужно только если наличествует полное отсутствие сомнений.
- 4) Необходимо обязательно оценивать возможные последствия будущих действий и принятых решений, нельзя забывать, что ради малого нельзя приносить в жертву большое [Хоминич, 2021].

Методы уменьшения риска, предворяющие принятие решения, проверяются для оценки их эффективности. Оценка проводится, основываясь на дополнительном правиле, которое включает в себя визуальную оценку анализируемых действий, принадлежащих к разнообразным методам. Создают точечную диаграмму, которая демонстрирует весь набор запланированных решений, соизмеряя их с величиной затрат на осуществление и величиной получаемого эффекта. Диаграмма, служащая для подбора способов, представлена на рисунке 1.

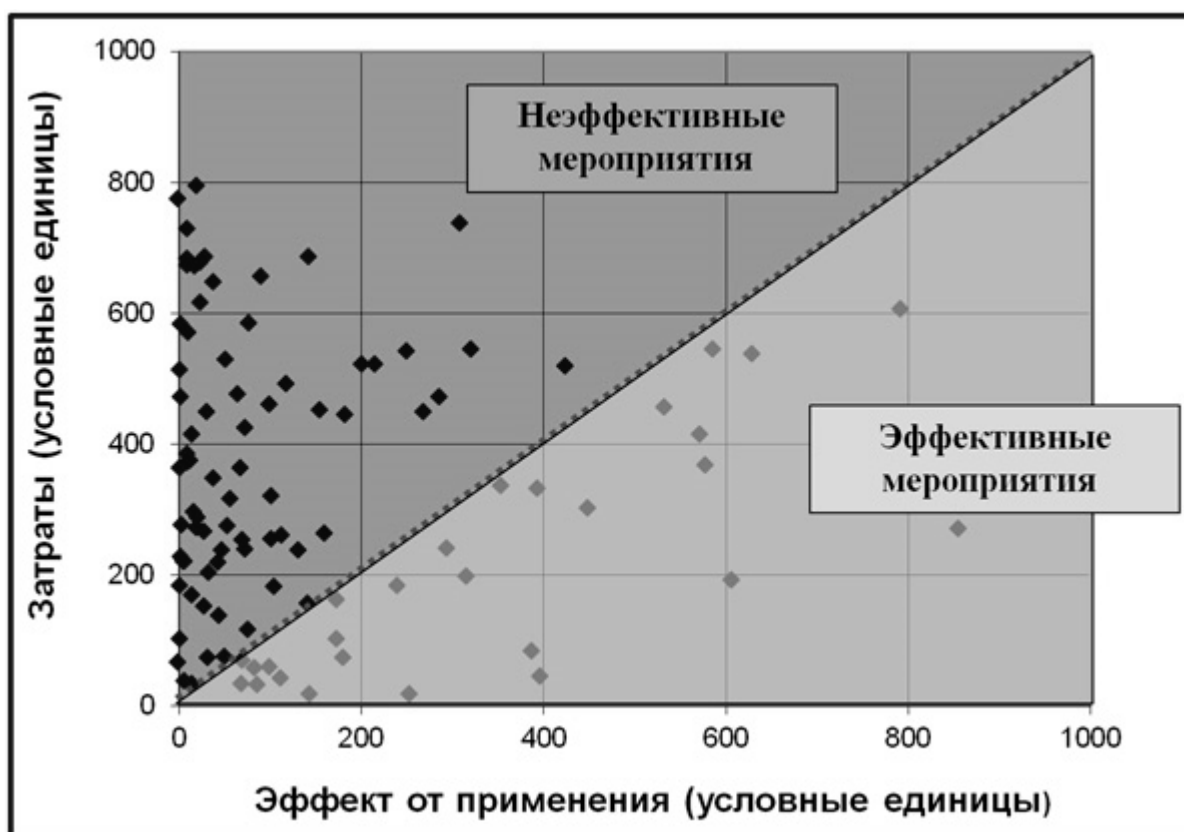


Рисунок 1 - Визуальная модель вспомогательной диаграммы выбора метода работы с рисками

Когда возникает эффект, надо учитывать, что он всегда должен превышать эффективность, рассчитанную и нанесенную на диаграмме.

Заключение

Предприниматель сам выбирает стратегию управления рисками. В некоторых случаях, в частности, если риски прогнозируемых потерь видятся излишне весомыми, необходимо отказаться от подобных угроз, отказавшись предпринимать запланированные хозяйственные

действия. В прочих ситуациях бывает логичным не стараться снижать риски, если проще продать их сторонним организациям.

Имеется группа рисков, поддающиеся локализации, лимитированию и ограничению сферы распространения, благодаря их природе. Если риски нельзя локализовать, возможно распределить риск между предметами и объектами решения, относящегося к управленческой сфере.

Таким образом, занимаясь поиском возможных методов уменьшения вероятности рисков, используя компенсацию угроз, можно найти дополнительные способы, направленные на уменьшение рисков до минимума.

Библиография

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ.
2. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе. М.: Юрайт, 2018. 381 с.
3. Лапусто М.Г. Предпринимательство. М.: ИНФРА-М, 2018. 384 с.
4. Хоминич И.П. (ред.) Управление финансовыми рисками. М.: Юрайт, 2021. 596 с.
5. Wijaya O. Y. A. Risk Management Mitigation in the New Normal Era //Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal) Vol. – 2021. – Т. 4. – №. 1. – С. 1088-1097.
6. Astuti R., Silalahi R. L. R., Rosyadi R. A. Risk Mitigation Strategy for Mangosteen Business Using House of Risk (HOR) Methods (A Case Study in" Wijaya Buah", Blitar District, Indonesia) //KnE Life Sciences. – 2018. – С. 17-27.
7. Bikov T. D. et al. Phishing in depth—modern methods of detection and risk mitigation //2019 42nd International Convention on Information and Communication Technology, Electronics and Microelectronics (MIPRO). – IEEE, 2019. – С. 447-450.
8. Królikowska E., Sierpińska-Sawicz A., Królikowski M. Volatility in the Raw Materials Market and Risk Mitigation Methods //Inżynieria Mineralna. – 2019. – Т. 21.
9. Raghuram P. et al. Development of a supply chain risk mitigation index for distillery //The TQM Journal. – 2020.
10. Jadidi H. et al. Bayesian updating of solar resource data for risk mitigation in project finance //Solar Energy. – 2020. – Т. 207. – С. 1390-1403.

Risk Mitigation Methods

Aleksei S. Ryabov

Graduate Student,
Don State Technical University,
344002, 1, Gagarina square, Rostov-on-Don, Russian Federation;
e-mail: lesha-ryabov@inbox.ru

Abstract

In the conditions of modern market relations, in the presence of competition and the occurrence of unexpected and unpredictable situations, commercial activity is impossible without risks. However, the absence of risk, that is, the threat of the onset of unpredictable and undesirable consequences for the economic subject of entrepreneurial activity, ultimately harms the economy, undermining its dynamism and productivity. The existence of risk and the inevitable changes in its level in the process of formation act as a continuous and powerful factor in the movement of the entrepreneurial sphere of the economy. Entrepreneurship is a risky business. Entrepreneurial risk has a great impact on the outcome of specific operations of the company. It may be associated with the uncertain circumstances of the company's work, which cannot be absolutely and

comprehensively considered, predicted initially. The article discusses methods for reducing the company's risks. In modern conditions, most entrepreneurs are faced with the problem of the emergence of risks, which is an integral part of their activities that affect the results obtained. The main methods of risk reduction and the rules for choosing the most appropriate method are considered. The author shows that by looking for possible methods to reduce the likelihood of risks using threat compensation, one can find additional ways to reduce risks to a minimum.

For citation

Ryabov A.S. (2022) Metody snizheniya riskov [Risk Mitigation Methods]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (1A), pp. 214-220. DOI: 10.34670/AR.2022.10.17.025

Keywords

Entrepreneurship, risk, diversification, insurance, risk avoidance, limitation, risk reduction, hedging, reserve, strategy.

References

1. *Grazhdanskiy kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 30.11.1994 №51-FZ* [Civil Code of the Russian Federation (Part One) dated November 30, 1994 No. 51-FZ].
2. Kas'yanenko T.G. (2018) *Analiz i otsenka riskov v biznese* [Analysis and assessment of risks in business]. Moscow: Yurait Publ.
3. Khominich I.P. (ed.) (2021) *Upravlenie finansovymi riskami* []. Moscow: Yurait Publ.
4. Lapusto M.G. (2018) *Predprinimatel'stvo* [Entrepreneurship]. Moscow: INFRA-M Publ.
5. Wijaya, O. Y. A. (2021). Risk Management Mitigation in the New Normal Era. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)* Vol, 4(1), 1088-1097.
6. Astuti, R., Silalahi, R. L. R., & Rosyadi, R. A. (2018). Risk Mitigation Strategy for Mangosteen Business Using House of Risk (HOR) Methods (A Case Study in "Wijaya Buah", Blitar District, Indonesia). *KnE Life Sciences*, 17-27.
7. Bikov, T. D., Iliev, T. B., Mihaylov, G. Y., & Stoyanov, I. S. (2019, May). Phishing in depth—modern methods of detection and risk mitigation. In *2019 42nd International Convention on Information and Communication Technology, Electronics and Microelectronics (MIPRO)* (pp. 447-450). IEEE.
8. Królikowska, E., Sierpińska-Sawicz, A., & Królikowski, M. (2019). Volatility in the Raw Materials Market and Risk Mitigation Methods. *Inżynieria Mineralna*, 21.
9. Raghuram, P., Sandeep, P., Sreedharan, V. R., & Saikouk, T. (2020). Development of a supply chain risk mitigation index for distillery. *The TQM Journal*.
10. Jadidi, H., Firouzi, A., Rastegar, M. A., & Zandi, M. (2020). Bayesian updating of solar resource data for risk mitigation in project finance. *Solar Energy*, 207, 1390-1403.