

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Редозубова В., Вершинникова Е.

Целью управления финансовым риском является снижение потерь, связанных с данным риском, до минимума.

В реальных хозяйственных ситуациях для снижения уровня риска используются различные методы, которые разделяются на четыре типа:

1. методы уклонения от риска;
2. методы локализации риска;
3. методы диверсификации риска;
4. методы компенсации риска.

Методы уклонения от риска наиболее распространены в хозяйственной практике. Этими методами пользуются предприниматели, которые не хотят рисковать. Руководители этого типа не сотрудничают с ненадежными партнерами и принимают проекты, в эффективности которых уверены.

Методы локализации риска используют в тех случаях, когда удается достаточно четко и конкретно вычислить и идентифицировать источники риска. Выделив экономически опасный этап или участок деятельности, можно сделать его контролируемым и таким образом снизить уровень финального риска предприятия.

Методы диверсификации риска представляют собой более гибкие инструменты управления. Основным методом диверсификации является распределение общего риска путем объединения (с разной степенью интеграции) с другими участниками, заинтересованными в успехе общего дела. Привлекая к решению проблемы других юридических или физических лиц предприятие может уменьшить уровень собственного риска. Для этого могут создаваться акционерные общества, финансово-промышленные группы; предприятия могут приобретать или обмениваться акциями друг друга, вступать в различные консорциумы, ассоциации, концерны.

К этой же группе методов управления риском относятся:

1. диверсификация деятельности, понимаемая как увеличение числа используемых или готовых к использованию технологий, расширение ассортимента выпускаемой продукции или спектра предоставляемых услуг, ориентация на различные социальные группы потребителей, на предприятия разных регионов и т.п. - достаточно хорошо изученный в теории маркетинга способ снижения риска, обретения экономической устойчивости и самостоятельности;

2. диверсификация рынка сбыта, то есть работа одновременно на нескольких товарных рынках, когда неудача на одном из них может быть компенсирована успехами на других; распределение поставок между многими потребителями, при этом желательно стремиться к равномерному распределению долей каждого контрагента в общем объеме выпуска, чтобы отказ нескольких из них не сорвал производственно-сбытовую программу в целом;

3. диверсификация закупок сырья и материалов предполагает взаимодействие со многими поставщиками, позволяя ослабить зависимость предприятия от его "окружения", от ненадежности отдельных поставщиков сырья, материалов и комплектующих; при нарушении контрагентом графика поставок по самым разным, в том числе и по объективным, причинам (аварии, банкротство, форс-мажорные обстоятельства и т.п.) предприятие сможет безболезненно переключиться на работу с другим поставщиком того же или аналогичного субпродукта.

Методы компенсации риска представляю собой предупреждающий метод управления.

Это дает эффект в том случае, если планирование охватывает все сферы деятельности предприятия. В таком случае можно предугадать появление риска в производственном цикле и заранее разработать комплекс компенсирующих мероприятий.

Разновидностью этого метода можно считать метод "прогнозирование внешней экономической обстановки". Суть этого метода заключается в периодической разработке сценариев развития и оценке будущего состояния среды хозяйствования для данного предприятия, в прогнозировании поведения возможных партнеров или действий конкурентов, изменений в секторах и сегментах рынка, на которых предприятие выступает продавцом или покупателем и, наконец, в региональном и общеэкономическом прогнозировании.

Еще один важный и эффективный метод "мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды". Метод заключается в том, что предприятию необходимо приобретать актуальные компьютерные системы правовой и нормативно-справочной информации, проводить собственные прогнозно-аналитические исследования. Полученные в результате данные позволяют уловить новые тенденции во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов, заблаговременно подготовиться к нормативным новшествам, предусмотреть необходимые меры для компенсации потерь от изменения правил ведения хозяйственной деятельности, «на ходу» скорректировать тактические и стратегические планы.

Метод "создания системы резервов" очень близок к страхованию, но сосредоточенному внутри самого предприятия. В этом случае на предприятии создаются страховые запасы сырья, материалов и комплектующих, резервные фонды денежных средств, формируются планы их развертывания в кризисных ситуациях, не задействуются свободные мощности, устанавливаются как бы впрок новые контакты и связи.

Предприятие, решившее реализовать в качестве средства борьбы с риском метод "активного целенаправленного маркетинга", начинает интенсивно формировать спрос на свою продукцию. Для этого используются различные маркетинговые методы и приемы: сегментация рынка, оценка его емкости; организация рекламной кампании, включая всестороннее информирование потенциальных потребителей и инвесторов о наиболее благоприятных свойствах продукции и предприятия в целом; анализ поведения конкурентов, выработка стратегии конкурентной борьбы, разработка политики и мер управления издержками и т.п. [1]

Список использованных источников:

1. Основные методы управления экономическими рисками [электронный ресурс] URL: <http://masters.donntu.org/2009/fem/stus/library/4.htm> (дата обращения: 30.11.2016).