**Содержание**

1. Роль государства в системе управления предпринимательскими рисками

2. Методика оценки риска

Список литературы

**1. Роль государства в системе управления предпринимательскими рисками**

Процессы либерализации и приватизации экономики, происходящие во всем мире с начала 1990-х годов, вызывают существенные сдвиги в отраслях производственной инфраструктуры (т.н. "естественных монополиях"): электроэнергетике, трубопроводном транспорте, железнодорожном транспорте, портах, аэропортах и других. Смена прав собственности и базовых концепций деятельности этих отраслей приводят к формированию новых рынков и появлению новых, специфических рисков. Государство перекладывает на частные компании не только большую часть прав по обеспечению работы естественных монополий, но и основную часть рисков. За это оно предоставляет частному сектору, как партнеру по бизнесу, административно-хозяйственную свободу на объектах своей собственности, а также право присвоения доходов и прибылей в качестве компенсации за повышенные риски.

Проблема рисков в условиях разгосударствления общественно важных секторов экономики, в первую очередь, отраслей производственной инфраструктуры, занимает одно из важных мест в современной экономической теории и практике управления экономикой. Ее изучение призвано способствовать не только решению текущих хозяйственных и управленческих задач краткосрочного характера, но и выработке концепции долгосрочной стратегии устойчивого развития производственной инфраструктуры и хозяйства в целом. Для анализа этой проблемы и решения возникающих задач необходима разработка соответствующих методических подходов, составной частью которых должна являться комплексная оценка рисков, методов их снижения и диверсификации.

Управление рисками представляет собой совокупность способов уменьшения рисков, снижения неопределенности результатов деятельности хозяйствующих субъектов за счет особых инструментов и методов. Это - относительно новое направление повышения эффективности менеджмента инфраструктурных проектов. Многие сложности и трудности в управлении рисками связаны с постоянным совершенствованием теории риск-менеджмента, ее сравнительно молодым возрастом, относительно небольшой практикой управления рисками в отраслях производственной инфраструктуры по сравнению с другими секторами хозяйства.

Управление рисками в инвестиционных проектах представляет собой одну из крупных экономических проблем для современной России, во многом определяющих эффективность рыночных преобразований. Ее значение особенно велико в отраслях производственной инфраструктуры: электроэнергетике, железнодорожном транспорте, автодорожном хозяйстве, трубопроводной транспортировке нефти и газа, коммунальном хозяйстве. Приток акционерного и частного капитала в эти, традиционно находившиеся в государственной собственности, отрасли оказывает существенное влияние на экономическое развитие и социальную обстановку в стране, объективно ведет к усложнению взаимоотношений государства и бизнеса, приводит к появлению новых рисков. [1, с. 15]

В настоящее время в мире накоплен значительный опыт по управлению рисками в капиталоемких проектах с большими сроками окупаемости инвестиций. В том числе успешно завершены или реализуются множество крупных инфраструктурных проектов с использованием инвестиционных ресурсов частного сектора. Привлечение частного капитала, государственно-частное партнерство в сфере производственной инфраструктуры, возникающие при этом риски и механизмы их снижения образуют комплекс элементов мирового опыта, представляющих интерес для России.

Для отраслей производственной инфраструктуры России первостепенного внимания заслуживает исследование таких проблем как:

1) организация государственной поддержки частных инвестиций в инфраструктуру, способствующая уменьшению рисков;

2) роль международных финансовых институтов в этом процессе;

3) способы и методы финансирования инвестиционных проектов, направленные на снижение рисков.

Особенно важен механизм проектного финансирования, основанный на диверсификации рисков и привлечении к выполнению проекта разнообразных институциональных инвесторов.

Таким образом, совершенствование управления рисками в процессе инвестирования в производственную инфраструктуру России представляет собой актуальную научную проблему.

Проблемы снижения рисков в инфраструктурных проектах стали привлекать внимание российских ученых сравнительно недавно. В условиях социалистической формы хозяйствования все риски, связанные с функционированием производственной инфраструктуры, ложились на государство. С началом либерализации экономики и проникновением частного капитала в сферу отраслей производственной инфраструктуры вся концепция рисков получила новую материальную основу. В последние годы появились содержательные исследования российских ученых и специалистов по проблемам рисков: И.А. Бланка, В.Г. Варнавского, Н.Д. Ильенковой, М.Г. Лапусты, В.Н. Лившица, Б.Г. Райзберга, О.А. Сметанина, С.А. Смоляка, Л.Н. Тэпмана, В.Д. Шапиро. В них приводится достаточно подробный анализ природы рисков, методов их страхования и снижения. Ряд авторов рассматривают проблемы рисков с технических или узкопрофессиональных позиций (В.В. Аленичев, Т.Д. Аленичева, А.А. Первозванский, Т.Н. Первозванская, В.К. Селюков, К.Е. Турбина), в том числе: банковские риски, риски валютных операций и другие. Такой подход к исследованию проблемы важен, но ограничен, так как этим работам не хватает комплексности в исследовании стоящих перед государством задач в области реформирования производственной инфраструктуры.

Полный уход государства из производственной инфраструктуры чреват серьезными рисками потери устойчивости и системности работы этой сферы.

Определяющим условием развития производственной инфраструктуры в России является комплекс институциональных мероприятий по снижению рисков и гарантированию инвестиций, предусматривающих, в частности, создание Агентства по страхованию инвестиций, Агентства по гарантированию инвестиций от некоммерческих рисков и других институтов. [3, с. 48]

**2. Методика оценки риска**

Первым актом управления риском несомненно является осознание субъектом проблемы риска. При этом под риск-проблемой понимается недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.

Конкретные параметры "недопустимо большого рассогласования между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска" могут определяться реальным уровнем возможностей предприятия или индивидуума по удовлетворению существующих потребностей, а также их шкалой ценностей.

Для обеспечения системного подхода в управлении риском анализ тоже должен быть системным. При таком анализе риски исследуют в их взаимной связи с учетом вероятности и особенностей проявления конкретного риска.

Анализ и оценка являются начальными этапами и информационной базой управления риском. Методика оценки риска, естественно, зависит от вида и физической сущности риска. Поэтому краеугольным камнем анализа, оценки, управления риском считают концепцию разделения риска.

В настоящее время риск исследуется по следующим направлениям:

1) исследование рисковых аспектов природных явлений;

2) управленческая деятельность;

3) коммерческая деятельность;

4) финансовая инвестиционная деятельность;

5) принятие технических и технологических решений;

6) биржевая игра;

7) извлечение прибыли и др.

Для коммерческих, финансовых, конкурентных, естественно-природных рисков методики анализа и оценки риска будут различны.

Например, при оценке и прогнозировании естественных природных рисков используют статистические данные многолетних наблюдений.

Если предприниматель или собственник не владеет научными методами и практическими навыками управления риском, то возрастает вероятность авантюрных, волюнтаристских решений или методов их реализации.

Очевидно, что знание подходов к анализу проблем риска и его оценки практически необходимо каждому собственнику и менеджеру.

Для оценки риска используют различные методы.

При проведении общесистемного анализа риска и выработки управляющих воздействий может быть рекомендован известный метод морфологического анализа. Преимущество данного метода состоит в том, что он осуществим при наличии малого объема информации по изучаемой проблеме.

Представляется возможным использовать этот метод при изучении рисков, связанных с открытием новых рынков, формированием новых потребностей, т.е. во всех отраслях экономики при отсутствии аналогов, высоком риске. [2, с. 65]

Морфологический подход представляет собой упорядоченный способ рассмотрения предмета и получения систематизированной информации по всем возможным решениям изучаемой проблемы.

В процессе анализа все объекты разбиваются на группы, каждая из которых подвергается тщательному изучению. Такой подход позволяет накапливать данные для последующих исследований. Морфологический подход связан со структурными взаимосвязями между объектами, явлениями и концепциями.

Одним из принципиальных аспектов такого анализа является всеобщность, которая предполагает использование полной совокупности знаний об объекте.

Основной принцип морфологического анализа не позволяет исключать из рассмотрения, отбрасывать объекты и процессы, источники риска без предварительного исчерпывающего анализа. Поэтому необходимо полное отсутствие какого-либо предварительного суждения.

Метод морфологического анализа включает следующие этапы:

1. Точная формулировка риск-проблемы.

2. Тщательный анализ всех параметров, важных с точки зрения решения данной проблемы риска.

3. Построение "морфологического ящика", потенциально содержащего все решения. Такой "ящик" является многомерным пространством.

Если проблема решена, то каждое отделение такого "ящика" будет содержать только одно возможное решение, либо вообще не будет его иметь.

Появление двух и более решений в одном отделении указывает, что не все параметры были учтены или введены в систему, поэтому производится поиск упущенных параметров.

4. "Морфологический ящик" строится в виде "дерева" или матрицы, в клетках которой помещены соответствующие параметры. Последовательное соединение одного такого параметра первого уровня с одним из параметров последующих уровней представляет собой одно из возможных решений проблемы. Общее число возможных решений равно произведению чисел параметров, взятых по строкам. Так как часть решений практически неосуществима, действительное число решений будет несколько меньшим. На основе такого набора общих характеристик объекта можно путем перестановок и различных сочетаний выработать вероятностные характеристики, которые не существуют, но могут существовать.

5. Изучение всех полученных решений, с точки зрения их функциональной ценности, – следующий наиболее сложный этап. При поставленных целях эффективность различных решений может представляться графически в форме так называемых "топологических характеристических карт". Формальных методов для определения функциональной ценности различных решений нет. [2, с. 66]

6. Выбор наиболее желательных конкретных решений и их реализация.

Таким образом, в результате морфологического анализа вырабатывается новая информация об изучаемом объекте и присущих ему рисках, вырабатываются возможные альтернативы управления риском для каждой составной части риск-проблемы.

После изучения рисков необходимо их оценить. В страховой практике наиболее известны методы: индивидуальных оценок; средних величин и процентов.

Метод индивидуальных оценок применяется только в отношении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска (например, в силу уникальности проекта). В этом случае страховщик вынужден делать оценку, отражающую его профессиональный опыт и субъективный взгляд.

Для метода средних величин характерно, что отдельные рисковые группы разделяются на подгруппы. При этом создается аналитическая база для определения размера компенсации по рисковым признакам (например, сегменту рынка, балансовой стоимости объекта страхования и т.д.).

Метод процентов представляет совокупность скидок и надбавок (накидок) к имеющейся аналитической базе в зависимости от возможных положительных или отрицательных отклонений от среднего рискового типа. Используемые скидки и надбавки выражаются в процентах от среднего рискового типа.

Имеет свою специфику и оценки риска, возникающего при применении конкретных технических устройств. При этом требуется использование некоторых количественных характеристик надежности и безопасности.

Оценка страновых рисков может быть произведена с использованием индекса БЕРИ, разрабатываемого одноименной германской фирмой, которая проводит экспертную оценку посредством анкетирования специалистов

Так как любой риск может иметь финансовые последствия, или вызывать необходимость привлечения финансовых ресурсов, то финансовый анализ может рассматриваться как составляющая анализа риска. [2, с. 67]

**Список литературы**

1. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Дело, 2006.
2. Иода Е.В., Иода Ю.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Управление предпринимательскими рисками. 2-е изд., испр. и перераб. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2005.
3. Пронин А.В. Основы управления предпринимательскими рисками в Российской Федерации // Проблемы экономики. - 2005. - №1.