Федеральное агентство по образованию

Байкальский государственный университет экономики и права

Финансово-экономический факультет

Кафедра «Страхование и управление рисками»

Специальность «Финансы и кредит»

Реферат

по дисциплине «Основы управления рисками»

на тему:

Проблема классификации рисков

Иркутск, 2010 г.

Содержание

Введение

История

Проблемы классификации рисков

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Риск - это неизбежный элемент принятия решений в силу того, что неопределенность - неизбежная характеристика условий хозяйствования. В реальной жизни решение, принимаемое предпринимателем, почти всегда сопровождено с риском, который обусловлен наличием ряда факторов неопределенности, заранее не предвиденных. Проблемой рисков и их классификации экономисты занимаются давно, но в связи с многогранностью данного явления задачи определения понятия риски классификации его видов решены только на уровне отдельных областей. В процессе своей деятельности предприниматели сталкиваются с совокупностью различных рисков, которые различны по месту и времени возникновения, внешним и внутренним факторам проявления и т. п. Как правило, все риски взаимосвязаны и оказывают совокупное влияние на деятельность предпринимателей. Это обстоятельство затрудняет принятие решений об оптимизации риска и требует углубленного понимания механизмов действия конкретных рисков. Для того чтобы правильно оценивать влияние рисков, необходимо их классифицировать. Под классификацией понимают систему соподчиненных понятий какой-либо области знания или деятельности человека, используемую как средство для установления связей между этими понятиями. Таким образом, классификация рисков означает систематизацию множества рисков на основании каких-то признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия. Классификация рисков нужна, потому что она позволяет четко структурировать проблемы, и влияет на анализ ситуаций и выбор эффективного управления.

В настоящий момент практически в каждой книге, посвященной вопросам риска, приводится один из вариантов классификации рисков. В большинстве случаев выбранные критерии не позволяют охватить все множество рисков, однако ряд основных рисков в экономической литературе фигурирует. Исходя их этого, достаточно частыми являются попытки классифицировать подмножества рисков, входящих в эти общие понятия. В настоящее время нет стройной системы классификации рисков. Существует множество мнений, которые, как правило, определяются целями и задачами классификации. В общем понимании квалификация рисков представляет собой распределение всех видов рисков по отдельным группам на основе сходных признаков. Иными словами, это некая систематизация рисков, основанная на обобщении неких признаков и критериев. Естественно, что все виды рисков как-то взаимосвязаны и вместе оказывают влияние на деятельность хозяйствующего субъекта. Динамика одного вида порождает изменение других.

История

Вопросами поиска оптимальных критериев классификации рисков занимаются до сих пор. Так, одним из первых классификацией рисков занялся Дж.М. Кейнс. Он разделил риск на три группы:

1) риск самого предпринимателя как неопределенность получения предпринимателем ожидаемой выгоды относительно вложенного капитала;

2) риск заемщика как возможность непогашения кредита, заемных средств по двум причинам – с позиции юридического риска в результате уклонения от его оплаты и с позиции кредитного риска, так как может не быть возможности вернуть этот кредит;

3) риск по не зависящим от предпринимателя причинам, например изменение ценности денежных средств, а именно рыночный риск.

Кейнс отмечает, что указанные риски тесно переплетены – так заемщик, участвуя в рисковом проекте, стремится получить как можно большую разницу между процентом по кредиту и нормой рентабельности; кредитор же, учитывая высокий риск, стремится также максимизировать разницу между чистой нормой процента и своей процентной ставкой. В результате риски “накладываются” друг на друга, что не всегда замечают инвесторы.

Помимо Дж. Кейнса, интерес экономистов вызвала попытка классифицировать предпринимательские риски со стороны И. Шумпетера. Он выделил две группы предпринимательских рисков:

1) технический риск, т.е. возможность провала проекта из-за определенных технических неувязок, поломки оборудования, стихийных бедствий, приведших к затоплению предприятия или к его пожару, и т.д.;

2) коммерческий риск – возможность провала предприятия в связи с отсутствием финансирования проекта.

Российский экономист Ю.М. Осипов выделил три вида предпринимательских рисков: инфляционный, финансовый и операционный. В свою очередь С. Валдайцев разделяет все риски на две группы: коммерческие и технические. Были и другие подходы к определению системы классификации рисков. Классификационная система рисков, имеющаяся на данный момент времени, включает в себя категории, виды, подвиды, группы, подгруппы и т.д.

В настоящий момент практически в каждой книге, посвященной вопросам риска приводится один из вариантов классификации рисков. В большинстве случаев выбранные критерии не позволяют охватить все множество рисков, однако ряд основных рисков в экономической литературе фигурирует. Исходя их этого, достаточно частыми являются попытки классифицировать подмножества рисков, входящих в эти общие понятия.

Так, подавляющее большинство зарубежных авторов выделяет следующие риски:

· операционный риск;

· рыночный риск;

· кредитный риск.

Подобного подхода придерживаются ведущие западные банки, специалисты Базельского комитета, разработчики систем анализа, измерения и управления рисками, а также российские специалисты.

К этим базовым рискам добавляют еще несколько вариантов, встречающихся в той или иной последовательности:

· деловой риск;

· риск ликвидности;

· юридический риск;

· риск, связанный с регулирующими органами.

Проблемы классификации рисков

Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения организации. Наряду с общими есть специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности. Так, банковские риски отличаются от рисков в страховой деятельности, а последние в свою очередь от рисков в производственном предпринимательстве и т.д. Видовое разнообразие рисков очень велико - от пожаров и стихийных бедствий до межнациональных конфликтов, изменений в законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность, и инфляционных колебаний. Кроме этого, экономическое и политическое развитие современного мира порождает новые виды риска, которые довольно трудно определить, оценить количественно. Так же взятый отдельно автор может выдвигать свою классификацию рисков.

Существует множество подходов вариантов классификации риска.

По времени возникновения рисковой ситуации риски могут являться ретроспективными, перспективными и текущими. Причем анализ ретроспективных рисков может помочь в прогнозировании перспективных и текущих видов риска.

По сфере возникновения риски можно в общем виде представить как внешние и внутренние риски. Сфера возникновения рассматривается относительно предпринимательской фирмы. Иными словами, внешними рисками будут считаться те, которые не связаны непосредственно с фирмой предпринимателя, а наступают в результате изменений, произошедших во внешней среде, например в законодательстве, политике страны, а также в результате забастовок или военных действий. На степень внешних рисков влияет множество факторов (экономических, политических, демографических, географических и социальных), в то время как внутренние риски возникают внутри самой фирмы предпринимателя (например, из-за неквалифицированной работы менеджеров компании, неэффективной маркетинговой политики и вообще из-за несовершенной системы внутренней организации предпринимательской фирмы хозяйственника и низкого уровня производительности труда). Внутренний риск часто принято называть организационным риском.

По своей временной длительности риски также можно распределить на кратковременные и постоянные. Кратковременными принято называть те виды рисков, конечный срок которых предприниматель может предполагать, т.е. это такой риск, который можно рассматривать на определенный промежуток времени.. А к рискам постоянным можно отнести те виды рисков, которые невозможно ограничить временными рамками, исход по времени которых неизвестен. Еще одной классификацией рисков, основанной на получении возможного результата наступившего рискового события, служит их разделение на две большие группы: чистые и спекулятивные (в некоторых других литературных источниках их называют статистическими и динамическими). Чистые риски предполагают получение отрицательного или нулевого результата. К ним относят экологические, транспортные, политические, природно-естественные, а также имущественные, производственные и торговые, являющиеся составными частями коммерческих рисков. Спекулятивные, в свою очередь, предполагают получение, как отрицательных результатов, так и положительных. Сюда можно отнести другую часть коммерческих рисков, а именно финансовые риски.

Основная причина возникновения рисковой ситуации может быть либо природной, либо базисной. Из этого вытекает группировка рисков на такие категории, как природно-естественные, экологические, политические, транспортные, коммерческие. Но о них чуть позже.

Известно, что риск свойствен наиболее успешным, уверенным в себе людям, в том числе и предпринимателям. Но и рисковать надо грамотно и расчетливо, а не безрассудно, так как недооценка ситуации и риск вслепую часто могут привести организацию к неизбежному банкротству. Отсюда следует еще одна классификация рисков на допустимые, критические и катастрофические. Рассмотрим их подробнее. Допустимый риск представляет собой угрозу потери части прибыли предпринимателя, но в результате такого риска деятельность все равно сохраняет свою экономическую и финансовую целесообразность. Иными словами, потери от такого риска не настолько велики, чтобы вызвать банкротство или вообще отсутствие положительного результата от предпринимательской деятельности. Следующую степень риска принято называть критической. Здесь ситуация более опасная, чем в предыдущем случае.

Критический риск тоже, в свою очередь, подразделяется по степени представляющей опасности для предпринимателя. Критический риск первой степени может привести предпринимателя к частичной или полной потере затраченных средств на предпринимательскую деятельность в целом либо на определенную сделку в частности, т.е. при данном виде риска предприниматель рискует получить нулевую выручку, но все же возместить произведенные затраты. Критический риск второй степени опасен вероятностью полных издержек на реализацию конкретной предпринимательской деятельности, в этом случае предприниматель должен будет своими силами возмещать произведенные им затраты, и, естественно, о выручке речь уже не идет.

Наиболее опасным видом риска считается катастрофический риск, так как его результатом может быть потеря не только затраченных предпринимателем средств, но и всего имущества хозяйствующего субъекта. Поэтому данный вид риска часто ведет к банкротству компании, так как восстановить имущество гораздо сложнее, нежели возместить некоторые затраченные на предпринимательскую деятельность средства. В процессе эволюции и научно-технических достижений в наше время появились еще две большие группы в системе классификации риска – это риски страхуемые и нестрахуемые. Производя периодические страховые взносы в пользу государства или каких-либо других субъектов экономики, предприниматель имеет возможность обезопасить себя, свое имущество, средства и деятельность в целом, т.е. застраховать. Застраховаться можно практически от всех видов непредвиденных явлений – от пожаров, наводнений, аварий и т.д. Если предпринимателем производятся такие затраты в виде взносов в страховые организации, то мы говорим о страховом риске. Существуют также нестрахуемые риски, т.е. такие виды риска, которые не берутся страховать страховые компании. С учетом объекта, подвергшегося рисковой ситуации, риски классифицируют на:

1) риски, связанные с доходами, или финансовые риски;

2) риски, связанные с собственностью, или имущественные риски;

3) риски, связанные с сотрудниками компании;

4) риски, связанные с ответственностью.

Учитывая дальнейшее распределение бремени риска, выделяют односторонние риски, когда бремя риска берет на себя только одна сторона, участвующая в сделке, и двусторонние (или многосторонние) риски, когда бремя риска делят между собой несколько или все партнеры.

По типу получаемой информации риски делятся на количественные, т.е. те, последствия наступления которых можно измерить количественно, и качественные, последствия наступления которых невозможно количественно оценить, например потеря компанией своей репутации.

Как уже говорилось ранее, риск – очень объемное явление. В литературе встречается около 220 видов рисков, рассматривать все виды нет необходимости, но есть среди них наиболее часто используемые предпринимателями и соответственно требующие наиболее глубокого их анализа. Вот несколько видов рисков, которые можно объединить в группу по одному общему критерию – по сфере применения:

1) финансовые риски;

2) маркетинговые риски;

3) рыночные риски;

4) кредитные риски;

5) технологические риски;

6) политические риски;

7) юридические риски;

8) экологические риски;

9) специфические риски;

10) транспортные риски;

11) коммерческие риски;

12) имущественные риски;

13) производственные риски;

14) торговые риски;

15) инновационные риски;

16) обстоятельства непреодолимой силы, или так называемый форс-мажор.

Финансовые риски. Источниками возникновения финансовых рисков могут быть такие факторы, как нестабильность экономики страны, инфляция, бюджетный дефицит в стране. Относительно конкретной организации финансовый риск может быть вызван некоторыми политическими факторами, повышением издержек производства, нестабильностью валютной системы. На данный момент времени существуют следующие виды финансовых рисков фирмы:

1) риск падения финансовой устойчивости развития фирмы. Имеется в виду отсутствие баланса между положительным и отрицательным потоками денежных средств;

2) риск неплатежеспособности предприятия;

3) инвестиционный риск. Под ним подразумевают вероятность понесения убытков, связанных с инвестиционной деятельностью предпринимателя;

4) инфляционный риск. Он возникает в случае возможной потери средств предприятия в результате повышения уровня цен;

5) процентный риск. Он влечет за собой изменение процентной ставки по кредитам и депозитам предприятия по причине изменения конъюнктуры финансового рынка;

6) валютный риск. Такой вид финансового рынка свойствен только тем предприятиям, которые ведут внешнеэкономическую деятельность (экспорт сырья или импорт готовой продукции), и может вызвать потери или дополнительную выгоду из-за снижения или повышения курса иностранной валюты относительно местной;

7) депозитный риск. Это довольно редко встречающийся вид финансового риска, он возникает в результате непродуманного выбора банка, осуществляющего депозитные операции;

8) кредитный риск. Этому виду риска подвержены предприятия, отпускающие в кредит свою готовую продукцию покупателям. Они терпят потери из-за несвоевременных кредитных выплат;

9) налоговый риск. Как свидетельствует современная отечественная фискальная политика, этот вид риска считается совершенно непредсказуемым, так как постоянно происходят реформы в налоговом законодательстве, что ведет к изменению ставок налогов, отмене ранее существовавших льгот налогообложения;

10) структурный риск. Источником этого вида риска является неэффективное финансирование издержек предприятия;

11) криминогенный риск. Подобный вид финансового риска связан с незаконным ведением предпринимательской деятельности, подделкой документации о банкротстве предприятия, хищением средств предприятия его персоналом и т.д.

Маркетинговые риски. Источниками возникновения маркетинговых рисков могут выступать низкая квалификация у сотрудников маркетинговых служб, ошибающихся в выборе рынков сбыта продукции, определении эффективного стратегического поведения на рынке, а также просто отсутствие сети сбыта на имеющихся рынках.

Технологические риски. Источниками возникновения технологического риска являются неверный выбор технологического оборудования, нехватка специалистов в области проектирования, производства и реализации, недостаток в эффективном управлении техническим персоналом, допущенные ошибки при проектировании и др.

Производственные риски. Источником возникновения производственного риска может служить любая производственная деятельность, в которой происходит неэффективное использование сырья, материалов, рабочего времени и др. Причинами возникновения данной угрозы могут быть также физический и моральный износ оборудования, нарушения в потреблении электроэнергии на производстве и множество других непредвиденных обстоятельств, связанных с производством товаров или оказанием услуг.

Юридические риски. Источниками возникновения юридических рисков считают несовершенную законодательную систему страны, неверный подход к оформлению документации, регулирующей права и обязанности сторон в осуществляемой сделке.

Экологические риски. Причинами их возникновения являются введение новшеств со стороны государства по отношению к защите окружающей среды, экологические катастрофы, нарушение природно-климатических норм.

Строительные риски. Они могут быть двух типов: риски категории «А» и риски категории «Б». Первые связаны с возникновением рисковой ситуации до завершения строительства, а вторые – после завершения строительных работ. Источниками возникновения строительного риска категории «А» служат задержки в осуществлении строительных работ по вине подрядчика, самих рабочих или поставщиков материалов и оборудования, технологические дефекты оборудования. Строительными рисками категории «Б» называют риски, связанные с низким качеством произведенного строительства, в результате которого может быть нанесен как материальный, моральный, так и физический ущерб пользователям данного строительного объекта.

Рыночные риски. Этот вид риска является возможностью потери дохода предпринимателя по следующим причинам:

1) в результате сезонных изменений цен на аналогичный товар;

2) в результате изменения потребительского спроса, а именно вкусов потребителей и их покупательской способности;

3) в результате грамотной работы конкурентов.

Политические риски. Этот вид риска предполагает вероятность уменьшения прибыльности проекта или всей деятельности предприятия вследствие изменения государственного регулирования экономики либо в результате определенного вида реформирования государственной политики. Анализ политического риска наиболее эффективен в странах с не устоявшейся политической системой. Его невозможно избежать, но можно вовремя оценить и учесть в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Выделяют четыре группы политического риска:

1) риск национализации и конфискации имущества компании без возможной компенсации;

2) риск трансферта, в результате которого возможно введение ограничений на конвертирование валюты страны;

3) риск, связанный с разрывом контрактных соглашений со страной-контрагентом;

4) риск наступления войны, забастовок, митингов и гражданских беспорядков.

Экономические риски. Эти риски обычно имеют характер долгосрочных рисков, они наиболее легки в прогнозировании, так как рассматриваются в перспективе развития компании. Экономический риск является одной из составляющей валютного риска наряду с еще одним видом валютного риска – операционным. Экономическим риск считается до заключения сделки или до проведения операции, а после заключения сделки данный вид риска трансформируется в операционный.

На современном этапе развития экономики появляются новые виды риска, которые по своей сути повторяют ранее известные и встречающиеся виды риска, но имеющие уже другие названия, соответствующие времени.

Заключение

Классификация в некоторой степени условна, так как провести жесткую границу между отдельными видами рисков довольно сложно. Многие риски взаимосвязаны между собой и изменения в одном из них вызывают изменения в другом, но все они, в конечном счете, влияют на результаты деятельности предпринимательской фирмы и требуют учета для успешной деятельности фирмы. Таким образом, можно сделать вывод, что риск предполагает необходимость выбора одного из возможных вариантов решений, в связи, с чем в процессе принятия решения анализируются все возможные альтернативы, выбираются наиболее рентабельные и наименее рисковые. В зависимости от конкретного содержания ситуации риска альтернативность обладает различной степенью сложности и разрешается различными способами. В простых ситуациях, например, при заключении договора поставки сырья, можно даже просто опираться на интуицию и собственный опыт. Но при оптимальном решении той или иной сложной производственной задачи, например, принятии решения о вложении инвестиций, необходимо использовать специальные методы анализа. Так же необходимо отметить, что при принятии рискового решения возможно получение достаточно высокой прибыли. Подводя итог, следует отметить, что проблемой рисков и их классификации экономисты занимаются давно. Устоявшихся критериев, позволяющих однозначно классифицировать все риски, не существует по ряду причин: специфике деятельности хозяйственных субъектов, различных проявлениях рисков и их различных источниках. Тем не менее, теория риска позволяет выделить наиболее общие группы рисков:

1. Организационные риски

2. Рыночные риски

3. Кредитные риски

4. Юридические риски

5. Технико-производственные риски

В той или иной мере они присутствуют в деятельности всех хозяйствующих субъектов. Данная базовая классификация дополняется частными классификациями, основывающимися на специфике хозяйствующих субъектов.

Список используемой литературы

1. Карпов А.В. Формирование единой системы классификации рисков в инвестиционной деятельности / А.В. Карпов // Финансы и кредит 19.08.2008. N 29

2. Тэпман Л. Н. Риски в экономике / В.А. Швандар. - М.:ЮНИТИ, 2002. - 380 с.

3. Федорова Т.А. Страхование: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2008. - 1006 с.

4. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичев. - M.: Дашков и К\*, 2008. - 374 с.

5. Чернова Г.В. Управление рисками / А.А. Кудрявцев. – М.: Проспект, 2005. - 160 с.