РЕФЕРАТ

на тему:

«Риски во внешнеэкономической деятельности и механизм их минимизации»

Выполнила студентка 5 курса, 1гр.

ЭиУПХП Иосько Ю.Г.

Проверил Хилькевич Ю.С.

Минск, 2006

Содержание

Введение…………………………………………………………………………...3

Глава I. Сущность, виды и формы рисков………………………………………4

* 1. Условия и причины возникновения рисков………………………………….4
  2. Сущность и классификация рисков………………………………………….5

Глава II Возможности и методы управления рисками…………………………7

2.1. Процесс управления рисками………………………………………………..7

2.2. Методы управления рисками………………………………………………..7

2.3. Пути минимизации рисков…………………………………………………..9

Заключение ………………………………………………………………………12

Список используемой литературы……………………………………………...13

## Введение

При выходе на зарубежный рынок предприниматели сталкиваются с определенными рисками, которые присутствуют на протяжении всей деятельности предприятия (фирмы). Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Риск – это историческая и экономическая категория.

Как историческая категория, риск представляет собой осознанную человеком возможную опасность. Она свидетельствует о том, что риск исторически связан со всем ходом общественного развития.

Развитие общества прошло три эпохи:

* дикость;
* варварство;
* цивилизация.

Каждая из которых, в свою очередь, состоит из трех ступеней:

* низшая;
* средняя;
* высшая.

По мере развития цивилизации появляются товарно-денежные отношения, и риск становится экономической категорией.

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

* отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток);
* нулевой;
* положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

Риском можно управлять, то есть использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска.

Проблема управления риском, преодоления неопределенности существует в любом секторе экономики, что объясняет ее постоянную актуальность. Любой субъект экономики на любом ее уровне неизбежно сталкивается с неординарными ситуациями, незапланированными или непредвиденными событиями, на которые необходимо адекватно реагировать, чтобы не понести убытки.

Цель данной работы – рассмотреть риски, связанные с внешнеэкономической деятельностью, методы управления ими, механизм их минимизации.

**Глава I. Сущность, виды и формы рисков**

**1.1. Условия и причины возникновения рисков**

Условия возникновения риска - это ситуация риска, появлению которой всегда сопутствуют три взаимосвязанных условия: наличие неопределенности, выбор альтернатив, возможность оценки вероятности осуществления выбираемых результатов. (1) На уровень риска оказывают влияние многие факторы: объемы финансово-хозяйственной деятельности; профессиональная подготовка специалистов предприятия; стиль руководства и квалификация персонала; общий концептуальный подход к деятельности в условиях изменения в нормативно- правовой системе; разнообразие видов деятельности предприятия; степень компьютеризации деятельности; надежность системы внутреннего контроля; частота смены руководства и личные характеристики руководителей; число нестандартных для данной фирмы операций, деловое окружение. (2)

Причины возникновения рисков разнообразны. Они могут быть следующими:

* По возможности предвидения - предсказуемые и непредсказуемые.
* Умышленность создания ситуации риска (преступления, служебные ошибки и т.п.).
* По причинам возникновения.
* По месту обнаружения.
* По времени обнаружения.
* По центрам ответственности.
* По виновникам возникновения.
* По возможности страхования.
* По длительности действия.
* По методам обнаружения.
* По способам минимизации последствий.
* По этапам производственного цикла.
* По этапам технологического процесса.
* По производственным условиям.
* По этапам жизненного цикла продукции, производимой предприятием.
* По месту нахождения продукции.
* По этапам жизненного цикла продукции, реализуемой предприятием.
* По видам продукции (по номенклатуре, ассортименту).
* По типу организации производства.
* По уровню цен на производимую продукцию.
* По длительности и условиям хранения продукции на предприятии.
* По длительности и условиям хранения запасов сырья на предприятии.
* По потребителю продукции.
* По каналам сбыта и т.д.

**1.2. Сущность и классификация рисков**

Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией риска. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Научно обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Оно создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском. Каждому риску соответствует своя система управления риском.

Классификация рисков очень разнообразна. Существует большое количество классификаций.

В мировой хозяйственной практике встречаются следующие виды рисков:

1) *производственный,* т.е. связан с непосредственным производством торговой продукции и возникает в случае резкого увеличения или уменьшения размеров производства, непредвиденных затрат, привлечения новых инвестиций, освоения инноваций и т.д.

2) *коммерческий.* Он возникает в процессе реализации товаров и услуг, резкого изменения спроса, роста товарных издержек, освоения новых видов торговли и т.д.

3) *финансовый риск*. Этот риск присутствует постоянно, так как любое предприятие осуществляет свои финансовые отношения с банками и другими кредитными учреждениями, а его финансы воплощаются ценными бумагами. Деятельность банков в свою очередь зависит от колебаний курса ценных бумаг, процентных ставок на кредиты, займы, от инфляции, от колебаний валютных курсов и т.д.

При выходе хозяйственных субъектов на мировые отраслевые рынки, указанные виды рисков могут модифицироваться и значительно усиливаться, прежде всего, под воздействием зарубежной среды. В результате этого в мировой торговле появляются следующие виды рисков:

1. *хозяйственно-правовые риски.* Они связаны с национальными различиями в законах и других нормативных актах, которые регулируют внешнеэкономическую деятельность;
2. *политические риски* связаны с изменением политической ситуации в той или иной стране. Например, приход к власти нового правительства и введения им ограничений на экспорт, импорт, эмбарго на товары и т.д.;
3. *собственно международные риски*. Эти риски связаны с действиями международных экономических и финансовых организаций, которые вводят новые условия торговли, международные стандарты, режимы запретительных или поощрительных мер в международной торговле;

Наконец в самой внешней торговле каждой страны особенно при экспортно-импортных сделках, их заключении и исполнении возникают следующие риски:

1. риск невыполнения условий международного контракта (сроки поставки, несоответствие количества, качества и т.д.);
2. риск невыполнения обязательств по взаимным платежам или так называемый кредитный риск;
3. валютный риск, возникающий в связи с постоянным колебанием валютных курсов;
4. сбытовой риск связан с колебанием спроса на экспортные и импортные товары в стране или на отдельном сегменте зарубежного рынка;
5. ценовой риск возникает из-за постоянно изменяющихся мировых цен;
6. коммерческий риск проявляется в недобросовестности или неплатежеспособности населения страны-импортера и недополучении прибыли;
7. производственно-технический риск связан с невозможностью использования в производстве купленных на мировом рынке лицензий, патентов, «ноу-хау» или с невозможностью должной наладки купленного оборудования. (8)

Так же риски можно классифицировать по последствиям.

* *допустимый риск* - это риск решения, в результате неосуществления которого предприятию грозит потеря прибыли; в пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли;
* *критический риск* - это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; иначе говоря, зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в крайнем случае могут привести к  потере всех средств, вложенных предприятием в проект;
* *катастрофический риск* - риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия; потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф. (3)

**Глава II Возможности и методы управления рисками**

**2.1. Процессы управления рисками**

Управление рисками включает в себя четыре основных процесса: идентификация, анализ, планирование и контроль рисков.

*Идентификация рисков* – это первая стадия процесса управления ими. На этом шаге выявляются и описываются риски, которые могут возникнуть при реализации проекта, а также взаимосвязи рисков между собой. Выявленные риски классифицируются по группам (например, могут быть определены следующие категории рисков: финансовые, технологические, политические, профессиональные, форс-мажор и т.д).

На *этапе анализа* производится оценка рисков. Здесь подсчитываются вероятности рисков и ущерба, который они могут нанести, а также определяются границы рисков. После этого риски группируются по степени важности и выделяются наиболее важные из них, которые будут тщательно отслеживаться на протяжении всего срока ведения проекта.

После идентификации и анализа рисков на *стадии планирования* разрабатываются мероприятия по предотвращению рисков и устранению их последствий, если они все же произойдут. Соответствующие документы включают в себя описание действий по реагированию на возникновение каждой из возможных проблем и перечень лиц, ответственных за осуществление соответствующих действий по их нейтрализации

Задачей *этапа контроля* является мониторинг выявленных рисков и осуществление планово-предупредительных мероприятий. На основании данных такого мониторинга происходит инициирование ответной реакции на проблемную ситуацию в случае выявления таковой. Правильно организованный контроль выполнения проекта обеспечивает руководство компании качественной и своевременной информацией для принятия решений по предотвращению рисков.

По ходу проекта могут выявляться новые риски или меняться степень их влияния на проект. Именно поэтому управление рисками представляет собой замкнутый цикл, в котором за контролем опять следует стадия идентификации и так вплоть до окончания проекта. (4)

**2.2. Методы управления рисками**

Контроль над риском составляет существенную часть успешной торговли. Эффективное управление риском требует не только внимательного наблюдения за размером риска, но также стратегию минимизации убытков. Для борьбы с рисками применяются известные методы управления. Для уменьшения производственных рисков (например, невыполнения плановых заданий по объему и качеству выпускаемой продукции) разрабатываются соответствующие организационно-технологические мероприятия, включающие систему текущего и оперативно-календарного планирования, систему управления качеством и другие аналогичные мероприятия, имеющие целью создание на предприятии системы, исключающей невыполнение плановых заданий в срок и надлежащее качество продукции. Для снижения других рисков разрабатываются адекватные мероприятия, главным критерием которых является их эффективность, т. е. отношение результата (уменьшение убытков или прирост прибыли) к затратам на их осуществление.

Главная проблема управления рисками во внешнеэкономической деятельности предприятия состоит в управлении рисками, наступление которых не зависит от усилий предприятий, и которые являются внешними. Можно выделить следующие группы методов, направленных на уменьшение возможных убытков, вызываемых этими рисками:

1. Страхование
2. Хеджирование как метод использования биржевых фьючерсных контрактов и опционов.
3. Применение различных форм и методов расчетно-кредитных отношений, сводящих к минимуму риск неплатежа за поставленные товары, или неполучения товаров против их оплаты. Например, подтвержденный документарный аккредитив, различные банковские гарантии, авалирование, залог и др.
4. Анализ и прогнозирование конъюнктуры (спроса, предложения, цены) на внешнем рынке, планирование и своевременная разработка мероприятий за счет собственных и заемных ресурсов с целью избежать возможных убытков, вызванных неблагоприятными конъюнктурными изменениями.

5. Другие методы (уклонение от риска, компенсация риска и его последствий, локализация риска, распределение (диссипация) риска).

Среди методов управления рисками в ВЭД значительное место отводят страхованию.

По своей природе страхование — форма предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления различных рисков. В принципе, это также передача риска. Стороной, принимающей финансовые риски в данном случае, выступает страховая компания. Цель страхования субъекта экономики - защита от финансовых последствий (имущественного ущерба) вследствие наступления неблагоприятных событий. Экономическая сущность страхования заключается в создании резервного (страхового) фонда, отчисления в который для отдельного страхователя устанавливаются на уровне, значительно меньшем сумм ожидаемого убытка и, как следствие, страхового возмещения.

Наряду со страхованием применяют также другие методы управления рисками. Для управления рисками, связанными с падением цен на биржевые товары, фондовые ценности, а также неблагоприятным падением курса валют, широко применяются различные методы хеджирования.

Преимущество хеджирования – возможность оперативного принятия решений, сравнительно невысокая стоимость. К недостаткам следует отнести относительно узкий спектр действия (только ценовые параметры сделок на товары, фондовые ценности и валюту), сложность используемых приемов, которые требуют высокого уровня квалификации специалистов. Это позволяет использовать этот метод, как правило, на крупных предприятиях и при больших объемах внешнеэкономических операций.

Отдельная область управления рисками в ВЭД связана с расчетно-кредитными отношениями и предполагает использование довольно большого разнообразия форм и методов. К основным из них относятся:

- применение безотзывного подтвержденного документарного аккредитива при расчетах за поставку товара;

- использование банковских гарантий (например, авалирование переводных векселей – тратт и др.).

Преимущество данного механизма снижения рисков – простота и доступность использования для участников ВЭД, недостаток – относительная дороговизна данного типа услуг.

Перечисленные способы не в состоянии обеспечить абсолютную защиту от возможных рисков, хотя и могут существенно их уменьшить. В значительной мере риски могут быть предотвращены путем эффективного внутрифирменного управления (например, диверсификацией деятельности и др.). Наибольший эффект может быть достигнут за счет сочетания, комбинации различных методов управления рисками: страхованием, хеджированием, применением современных методов управления, форм и методов расчета во внешнеэкономических операциях. (5)

**2.3 Пути минимизации рисков**

В условиях командно-административной экономики привыкли к тому, что экономическая обстановка формируется «сверху» в виде набора определенных норм и правил. Конечно, такая жесткая система централизованных установок и предписаний сковывала инициативу, подавляя интерес и творческое начало. Но она вносила, по крайней мере, кажущуюся четкость, обеспечивала навязанный «порядок».

Рынок же есть, прежде всего, экономическая свобода. А за экономическую свободу приходится платить. Ведь свободе одного предпринимателя сопутствует одновременно и свобода других предпринимателей. К тому же предприниматель-конкурент вообще склонен вытеснять своего оппонента с рынка. Поэтому, хотим мы этого или нет, но приходится иметь дело с неопределенностью и повышенным риском.

В этих условиях задача состоит в том, чтобы заниматься делом с заведомо предвидимым результатом, искать дело без риска. При этом подходе к рыночной экономике можно вообще оказаться вне дела. Надо не избегать неизбежного риска, а предвидеть его, стремясь снизить до возможного низкого уровня.

Риск – вероятностная категория, и в этом смысле наиболее обоснованно с научных позиций характеризовать и измерять его как вероятность возникновения определенного уровня потерь. При всесторонней оценке риска следовало бы установить абсолютное или относительное значение величины возможных потерь, вероятность возникновения такой величины.

Высшая степень риска приводит к необходимости поиска путей ее минимизации. Эти действия ведутся в двух направлениях:

1) избежание появления возможных рисков;

2) снижение воздействия риска на результаты деятельности.

Большинство решений об избежании риска применяется на стадии принятия решений. Принимая такое решение можно полностью избежать возможных потерь, но это не позволит получить объем прибыли, связанный с рискованной деятельностью. При этом надо иметь в виду, что:

– избежание возможных рисков может быть просто невозможно; в частности, что касается рисков гражданской ответственности;

– избежание одного риска может привести к возникновению других;

– возможный объем прибыли от занятия определенной деятельностью может значительно превышать возможные потери в случае наступления поисковой ситуации, связанной с данным видом деятельности.

Конечно, в реальной жизни трудно избежать риска. Значительную его часть фирме приходится принимать на себя. Однако некоторый риск принимается потому, что он неизбежен, а другие – что несут в себе потенциал возможной прибыли. Принятие риска на себя может быть двух видов:

1) запланированное принятие рисков;

2) незапланированное принятия рисков.

В первом случае фирме известна частота возможных потерь, и эти потери покрываются из текущего дохода, если в целом они невелики. В данном случае речь идет о самостраховании, т.е. создании фирмой специального резервного фонда (фонда риска) за счет отчислений из прибыли на случай возникновения непредвиденной ситуации. Самострахование целесообразно в том случае, когда стоимость страхуемого имущества относительно невелика по сравнению с имущественными и финансовыми критериями всего бизнеса, а также когда вероятность убытков чрезвычайно мала.

Во втором случае, при незапланированном принятии риска фирме приходится покрывать потери из любых ресурсов, оставшихся после понесенных потерь. В этом случае, если потери велики, как следствие приходит сокращение размера прибыли.

Эффективным способом минимизации риска является сокращение потерь путем разделения (сегрегации) и объединения (комбинации) рисков. Разделение риска, как правило, осуществляется за счет разделения активов фирмы. Суть его заключается в сокращении максимально возможных потерь за одно событие, но при этом одновременно возрастает число случаев риска, которые можно контролировать.

Методами минимизации риска (как было отмечено в предыдущем разделе) могут быть также: диверсификация, передача риска, страхование риска и другие. Страхование риска представляет собой по существу передачу определенных рисков страховой компании, которая выступает в роли трансферта. Ресурсы для покрытия потерь получают от страховых организаций быстрее, чем из любого другого источника, за исключением ресурсов внутри самого бизнеса.

В то же время нельзя забывать, что данный метод минимизации риска имеет ряд ограничений.

Во-первых, это цена. Нередко премия, запрашиваемая страховщиком за принятие на себя риска, превышает ту цену, которую принципиальный страхователь полагает разумной за трансферт данного риска.

Во-вторых, ограничением использования страхования является невозможность застраховать некоторые виды рисков, т.к. они не принимаются. Так, если вероятность наступления рискового события очень велика, то страховые фирмы не берутся страховать данные виды риска или вводят непомерно высокие платежи.

Говоря о мерах по минимизации рисков, необходимо иметь в виду, что, прежде чем обращаться за помощью в другие организации, фирма должна использовать все возможные внутренние источники снижения риска:

1) проверить предполагаемых партнеров;

2) грамотно составить контракт сделки;

3) планировать и прогнозировать деятельность фирмы;

4) тщательно подбирать кадры фирмы.

Таким образом, имеется достаточно много методов и путей минимизации риска. Выбор их и использование требует серьезного учета сложившейся экономической ситуации, а также наличие определенных условий. (6)

**Заключение**

В работе рассмотрены условия и причины возникновения рисков, их сущность и классификация. Описаны методы управления рисками и пути их минимизации.

Таким образом, видно, что потребность компаний в выходе на зарубежный рынок сегодня очень большая и риск является неотъемлемой частью внешне-экономической деятельности. Поэтому маркетологи должны предвидеть риски и препятствовать их работе на внешних рынках. (7) А также должны уметь планировать риски и управлять ими.

**Список используемой литературы**

**1 -** http://www.mmm.spb.ru/MAPO/21/9.php?L=ENG

**2 -** http://www.mmm.spb.ru/MAPO/21/9.php?L=ENG Публикация Г.А. Смирновой

**3** - http://www.is-con.ru/index.phtml?id=182 Публикация Елены Афанасьевой, Генеральный директор ИСКОН

**4 -** Валерий Сергеевич Романов Торговая компания "Элком". Статья опубликована в сборнике: "Моделирование и Анализ Безопасности, Риска и Качества в Сложных Системах, СПб. - НПО "Омега", 2001."

**5** - Внешнеэкономическая деятельность предприятия: Учебник для вузов/ Л. Е. Стровский, С. Е. Казанцев и др.; под ред. Л. Е. Стровского. – 2-е изд., перераб. и доп. – М: ЮНИТИ, 1999. – 823 с.

**6 –**Предпринимательский риск и пути его негативных последствий. /Сечко Л. Н. // Гуманитарно-экономический вестник. – 2006. – №1,с.63-67.

**7 -** Котлер. Основы маркетинга:Пер. с англ.- 2-е европ. изд.- М.; СПб.; К.; Издательский Дом «Вильямс», 2002. – 944с.

**8** – Лидванова Л.И.. Международный маркетинг: Методические указания к практическим занятиям. – СПб.: БИИЯМС, БИЭПП, 2000.