

*Роботу виконали
Чехова М.О
Янкова Т.С.*



**Ризик підприємницької діяльності
та засоби протидії йому**

Поняття та класифікація ризиків

Заснування власної справи, прогнозування, планування та реалізація господарських рішень в підприємницькій діяльності відбувається в умовах невизначеності.

Невизначеність, що пов'язана з можливістю виникнення в ході здійснення підприємницької діяльності несприятливих умов, ситуацій та наслідків несе загрозу ризик.

Найрозповсюдженіша характеристика ризиків



- ✓ *загроза або небезпека виникнення невдач в процесі здійснення підприємницької діяльності;*
- ✓ *небезпека виникнення несприятливих наслідків, змін зовнішнього середовища, які можуть викликати втрати ресурсів, збитки, а також небезпеку від якої слід застрахуватись.*

Ризик – це:

- можливість досягнення негативних наслідків в результаті певних рішень або дій;**
- ймовірність понести збитки або втратити вигоду, невпевненість в отриманні відповідного доходу;**
- дія, яка в тій чи іншій мірі загрожує суб'єкту певною втратою.**



Навіть за регульованої економіки, ретельного вивчення ринку маркетингологами суб'єкти господарської діяльності позбавлені всебічної достовірної інформації про кон'юнктуру ринку, фінансовий та виробничий стан підприємств-конкурентів, їхні плани, що посилює об'єктивний характер економічних ризиків.

• **Економічний ризик** - це
ймовірне зменшення
вартості, тобто
величина, що має
грошове вираження.

Оскільки законодавством України
діяльність суб'єктів господарювання
розглядається як

господарська та підприємницька, то і ризики
класифікуються як господарські та
підприємницькі.



- **Підприємницький ризик** - загроза виникнення непередбачених планами та прогнозами матеріальних і фінансових втрат та збитків або недоодержання очікуваних доходів у ході здійснення підприємницької діяльності.
- **Господарський ризик** є невід'ємним компонентом ринкової економіки і являє собою здійснення комерційної, виробничої та іншої діяльності у ситуації невизначеності через нестачу інформації, що не гарантує в таких умовах досягнення позитивного результату.

**При прийнятті господарських рішень
суттєвими є наступні види господарських
ризиків:**



- виробничо-технологічний ризик;
- зовнішньоекономічний ризик;
- управлінський ризик;
- маркетинговий ризик;
- матеріально-технічний ризик тощо.

3 точки зору причин виникнення, ризики обумовлені:

- *постановкою помилкової мети, невизначеністю ситуації;*
- *зіткненням інтересів учасників прийняття підприємницьких рішень та виконавців цих рішень;*
- *можливістю виникнення несприятливих наслідків в ході реалізації підприємницької ідеї;*
- *обмеженістю ресурсів.*



*Виходячи з певної
ймовірності виникнення
небажаних ситуацій,
необхідно організувати
підприємницьку
діяльність таким чином,
щоб зменшити ризик і
пов'язані з ним втрати в
майбутньому.*



Фінансовий ризик поділяють на ризик ліквідності та ризик рентабельності

- Ризик ліквідності (платоспроможності) - це можливість виникнення несприятливих ситуацій по поверненню наявних боргів у визначені законодавством та договорами терміни.
- Ризик рентабельності — це невпевненість суб'єкта підприємницької діяльності в отриманні запланованого рівня рентабельності.

Способи зниження ризиків

- *розподіл ризику між учасниками підприємницької діяльності;*
- *страхування ризику;*
- *резервування коштів на покриття непередбачених витрат;*
- *нейтралізація часткових ризиків;*
- *зниження ризику в плані фінансування*



Диверсифікація як спосіб зниження ризику

Диверсифікація є одним з найбільш універсальних способів мінімізації ризику і найбільш “дешевим”. Доки існує можливість розподіляти кошти по різних напрямках діяльності, результативність яких не пов'язана тісно між собою, доти існує можливість певною мірою уникати ризику.



Теорія портфеля

***Це теорія
фінансових інвестицій,
в рамках якої за
допомогою
статистичних методів
здійснюються найбільш
вигідний розподіл ризику
портфеля цінних
паперів та оцінка
прибутку.***





Ризик портфеля – це міра можливості того, що настануть обставини, за яких інвестор може понести збитки, спричинені інвестиціями в портфель цінних паперів, а також операціями по залученню ресурсів при формуванні портфелю.

Метою “портфельної” теорії є мінімізація ризику портфеля, причому ступінь ризику портфеля цінних паперів зменшується до певної межі обернено пропорційно кількості включених в портфель видів цінних паперів.

При прийнятті рішень,
пов'язаних з ризиком,
підприємець повинен
враховувати об'єктивні і
суб'єктивні чинники.

Індивідуальні риси особи, що
приймає рішення, пов'язане з
ризиком, поділяються на такі
властивості, як оригінальність
мислення рівень тривоги,
агресивність, самотійність,
екстравертність або
інтровертність, егоїзм та ін



Рішення - основа управління, вибір кращого способу дій з декількох можливих



- *Прийняття правильного рішення - запорука успіху діяльності підприємця, тому що воно значно знижує ступінь ризику і дозволяє отримати високий кінцевий результат. Прийняття управлінських рішень повинно підкорятися правилам, основні з яких були сформульовані американським соціологом М. Рубінштейном.*

e-management

ness

Правила М. Рубінштейна

- 1. Перш ніж вникати в деталі, постарайтеся отримати уявлення про проблему в цілому, чи не приймайте рішення, поки не розглянете можливі варіанти.
- 2. Сумнівайтеся - Навіть загальноприйняті істини повинні викликати недовіру, не бійтеся відводити їх.
- 3. Намагайтеся поглянути на що стоїть перед вами проблему з різних точок зору, навіть якщо шанси на успіх здаються мінімальними.
- 4. Шукайте модель або аналогію, яка допоможе вам краще зрозуміти сутність вирішуваної проблеми. Використовуйте діаграми та схеми. Вони дозволять схопити складну і широку проблему буквально одним поглядом.



Дякуємо за увагу!