

Комбинированное занятие №22

Дата проведения: 29.10.2020 г.

Группа: 4 ЭМ-117

Преподаватель Естемесов Т.Н.

Тема Методы снижения риска: страхование, поручительство, распределение риска, резервирование средств.

Задание ответить на вопросы

1 Дать полную характеристику методам снижения риска

2 Процедура оценка потенциальных последствий риска.

Хозяйственная практика выработала систему мер, направленных на уменьшение риска до минимально возможного уровня, которые могут иметь самую различную форму и содержание. Наиболее часто при этом применяются следующие группы методов: технические, правовые, организационно-экономические.

Технические методы основаны на внедрении различных технических средств, например систем противопожарного контроля, банковских электронных расчетов, охранной сигнализации и т.п.

К группе *правовых методов* относятся страхование, залог, неустойка (штраф, пеня), поручительство (гарантия), задаток.

Организационно-экономические методы включают комплекс распорядительных мер, направленных на предотвращение потерь от риска в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, а также на их компенсацию в случае возникновения потерь. Они, как правило, реализуются с помощью различных управленческих регламентов. Сюда можно отнести, например, запрет на курение в огнеопасных местах, систему поглощения риска, то есть признание ущерба в случае невозможности использования иных способов минимизации риска или в случае малой вероятности опасного события и т.п.

Рассмотрим наиболее распространенные методы снижения риска в стратегическом планировании.

1. Страхование.

Страхование, особенно в комплексе с другими методами, позволяет существенно снизить уровень хозяйственного риска при планировании и реализации стратегии предприятия.

Страхование представляет собой систему возмещения убытков страховщиками при наступлении страховых случаев из специальных страховых фондов, формируемых за счет страховых взносов, уплачиваемых страхователями.

Страхование может осуществляться в двух формах: обязательного и добровольного страхования. *Страховым возмещением* называется сумма денежных средств, выплачиваемых в счет возмещения ущерба при наступлении страхового случая. Страховым случаем признается событие, с наступлением которого связывается выплата страхового возмещения. В случае использования данного метода (компенсации потерь) риск носит название *страхового риска*. Под ним понимается вероятное наступление страхового случая. В этом случае риск выражает объем возможной ответственности страховщика по тому или иному виду страхования.

Кроме страхования могут применяться перестрахование и сострахование.

Перестрахование — это страхование, в соответствии с которым страховщик передает часть ответственности по рискам другим страховщикам, называемым в этом случае перестраховщиками. Цель такой операции состоит в создании устойчивого и

сбалансированного «страхового портфеля» для обеспечения стабильной и рентабельной работы страховых организаций.

Сострахование — метод выравнивания и распределения крупных рисков между несколькими страховщиками. При этом каждый из них заключает со страхователем отдельный договор. Однако может выделяться «лидирующий» страховщик, который берет на себя функции организатора страхования.

2. Поручительство.

Данный вид минимизации рисков предусматривает, что при недостаточности средств у должника поручитель несет ответственность по его обязательствам перед кредитором. При этом возможна солидарная ответственность поручителя и должника. С помощью такого приема обеспечивается возвратность кредитов, выдаваемых банками.

3. Залог.

Данный метод снижения риска относится к способам обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае невыполнения должником (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение своего требования из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. *Предметом залога* может быть любое имущество: здание, сооружение, оборудование, ценные бумаги, денежные средства, имущественные права, которые могут быть отчуждены.

Договором могут быть предусмотрены следующие *виды залога*:

- • залог, при котором предмет залога остается у залогодателя;
- • ипотека;
- • залог товаров в обороте;
- • заклад;
- • залог прав и ценных бумаг.

Законодательство допускает применение одновременно разных видов залога.

4. Распределение риска.

Чаще всего этот способ снижения риска применяется в случае разработки и реализации проекта несколькими исполнителями (инвесторами, проектировщиками, строителями, заказчиком).

При этом каждый участник выполняет запланированный проектом объем работ и несет соответствующую долю риска в случае невыполнения проекта. Для количественного распределения риска в проектах можно применять модели, основанные на «дереве решений» (см. главу 3). При этом наибольшему риску подвержен инвестор. Поэтому следует знать, что трудности в поиске инвестора, как правило, возрастают с увеличением степени риска, возлагаемого на инвестора.

5. Резервирование средств.

Создание резервов ресурсов на покрытие непредвиденных расходов позволяет компенсировать риск, возникающий в процессе реализации планов предприятия, и тем самым ликвидировать различные «сбои» в работе. В процессе разработки плана эта проблема распадается на ряд последовательно выполняемых процедур, включающих: прогнозную оценку потенциальных потерь, вызванных непредвиденными обстоятельствами; определение структуры резерва на покрытие последствий рисков; целевое распределение резерва между различными видами риска; корректировку плана (бюджета) в связи с формированием резерва.

Наиболее ответственной процедурой является оценка потенциальных последствий риска. На производственно-хозяйственную деятельность предприятия оказывают влияние самые разные обстоятельства и связанные с ними риски. Поэтому первая задача, возникающая

при оценке потерь, — ранжирование рисков по их значимости и вероятности появления. Здесь необходимо выявить риски, имеющие наибольшую важность для принятой стратегии предприятия. Затем определяется перерасход средств с учетом вероятности наступления неблагоприятного события, определяется перечень возможных мероприятий, направленных на уменьшение тяжести риска (уменьшение его вероятности или опасности), рассчитываются дополнительные затраты на осуществление предложенных мер. Принятие решения о применении противорисковых мероприятий производится на основе сравнения потерь, вызванных наступлением рисков событий, с затратами на реализацию предложенных противорисковых мер. Такая процедура выполняется по каждому виду риска, имеющего наибольшую важность.