**ВНИМАНИЮ УЧАЩИХСЯ!**

Для изучения темы необходимо:

1. Прочитать содержание программного материала.

2. Составить конспект в тетради (рукописно)

3. Письменно ответить на вопросы для самоконтроля.

4\*. Составить презентацию по вопросам темы.

5\*. Составить 5 тестовых вопросов с 3-4 ответами и указанием одного правильного.

**Выполненное задание прислать в виде фото/файлов в сообщения группе ВКонтакте** <https://vk.com/public198401349> **. В данной группе публикуются материалы для занятий, в том числе дополнительные и для самостоятельной работы.   
По возникающим в процессе изучения дисциплины вопросам можно обращаться в сообщения ВКонтакте либо в Telegram. Преподаватель Рачицкая Елена Юрьевна**

Основы предпринимательства 02.11.2020

**Тема 4.2. Управление предпринимательским риском**

1. Предпринимательский риск и его страхование.
2. Формы и методы снижения степени риска, управление рисками и обеспечение устойчивости организации.
3. Виды страхования предпринимательских рисков.
4. Формы страхования.

***Цели занятия:***

* + сформировать понятие о страховании предпринимательского риска.
  + сформировать знания о методах управления риском для обеспечения устойчивости организации и формах снижения предпринимательского риска и формах страхования.

**Деятельность предпринимателя в условиях риска**

Наиболее важным качеством, которым непременно должен обладать будущий предприниматель, является готовность идти на риск. Мечтают стать предпринимателями многие, большинство из них для этого имеют и достаточно широкий спектр качеств, но на риск идут единицы. Бизнес напоминает азартную игру.

Принятие любых решений в этой игре (выбор сферы деятельности, конкретного проекта, определение места расположения предприятия, распределение материальных и финансовых ресурсов и т.д.) всегда касается будущего, а поэтому сопряжено с риском. Риск заключается не в том, что можно ошибиться (ошибаются все без исключения), а в том, что можно потерять все. Риск предполагает неопределенность результата в будущем, а следовательно, возможность неблагоприятных последствий в случае неудачи.

Предприниматель, в отличие от представителей других профессий, по своему характеру является игроком. Психологи делят людей по их отношению к риску на три основные группы: рас­положенные, не расположенные и нейтральные к риску. Но так как в жизни никто не может полностью избежать риска, всех людей можно условно разделить на две категории: рисковых и менее рисковых. Отличить «рисковых» от «менее рисковых» можно уже по характеру постановки вопроса о риске. У рискового человека никогда не возникает вопроса о том, рисковать ему или нет. Для него имеет значение только вопрос, как рисковать. Сама возможность рисковать им никогда не ставится под сомнение.

Обычно началу любого предприятия предшествует интенсивное и глубокое изучение комплекса вопросов, характеризующих различные аспекты предстоящей деятельности, что в будущем помогает не допускать многих серьезных просчетов, основанных на неправильном понимании тех или иных процессов и ситуаций.

Каждый предприниматель использует широкий арсенал способов снижения степени риска:

- Окружать себя компетентными и нестандартно мыслящими профессионалами, а не только безынициативными сотрудниками, которые лишь четко выполняют указания руководителя.

- Не следует скрывать от сотрудников, если вы чего-то не знаете. Умный человек тем и отличается, что, во-первых, всегда осознает невозможность знать все, во-вторых, аккумулирует и использует знания и опыт других для процветания собственного дела;

- Постоянно заниматься самообучением и обучением персонала. В бизнесе процветают лишь те, кто постоянно учится. Обучение в бизнесе — это прежде всего сбор и оценка информации, консультирование со специалистами, самостоятельное принятие решений, объективный анализ при­чин в случае неблагоприятного исхода;

- Пользоваться услугами страховых компаний;

- Искать и применять новые методы управления бизнесом;

- Осуществлять постоянный контроль за бизнесом.

В любом решении, которое принимается в бизнесе, присутствует риск. Поэтому каждый, кто собирается выбрать своей профессией предпринимательство, должен вначале определить свое отношение к риску.

Это позволит избежать многих ошибок еще при выборе сферы деятельности и будущего проекта: или это будут достаточно рисковые, но имеющие значительный потенциал для роста операции, или же следует ограничить свою деятельность некоторыми видами малого бизнеса, характеризующегося большей стабильностью и надежностью. В настоящее время для того, чтобы узнать, к какой группе по отношению к риску вы принадлежите, имеется значительный набор различных тестов и достаточно большое количество специалистов-консультантов.

**Управление предпринимательскими рисками**

Большое значение в предпринимательской деятельности имеют учет степени риска при выборе сферы деятельности и определении рынка для нового бизнеса. В условиях самостоятельности и экономической независимости предприниматель должен осознавать, что любая ошибка в определении, например, вида продукта или услуги, объема его производства и продаж, цены и прочего может закончиться неудачей.

Процесс выработки компромисса, направленного на достиже­ние баланса между выгодами от уменьшения риска и необходи­мыми для этого затратами, а также принятие решения о том, ка­кие действия для этого следует предпринять (включая отказ от каких бы то ни было действий), называется управлением риском.

Управление риском -предотвращение того или иного вида риска, определение его стоимости, проведение предупредительных мероприятий, которые позволят избежать потерь или снизить их.

Этапы управления риском:

-выявление потенциальных рисков и анализ возможных потерь;

- определение факторов, влияющих на уровень риска;

- оценка и ранжирование потенциальных рисков;

- использование выбранных методов управления риском;

- оценка результатов и применение корректирующих воздействий.

Используются различные методы управления риском, которые можно разделить на группы:

**Методы управления риском**

|  |  |
| --- | --- |
| Группа | Метод |
| Методы предупреждения риска | Приобретение необходимой информации о риске; |
| Стратегическое планирование деятельности; |
| Целенаправленный маркетинг; |
| Прогнозирование развития внешней среды; |
| Обучение и инструктаж персонала; |
| Осуществление предупредительных мероприятий (противоаварийных, противопожарных) |
| Методы избежания риска | Отказ от ненадлежащих партнеров; |
| Поиск партнеров; |
| Отказ от рисковых проектов; |
| Концентрация имущества; |
| Увольнение некомпетентных работников |
| Методы локализации риска | Создание дочерних предприятий для реализации рисковых проектов; |
| Создание специальных (с обособленным балансом) структурных подразделений; |
| Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рисковых проектов |
| Методы диверсификации риска | распределение рисков между участниками отдельных проектов; |
| диверсификация сбыта, инвестиций, видов деятельности; |
| распределение риска во времени |
| Методы снижения экономических последствий риска | самострахование хозяйственных рисков – создание предприятием специального резервного фонда за счет отчислений от прибыли на случай возникновения непредвиденной ситуации; |
| страхование хозяйственных рисков – отношения про защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных средств, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов; |
| лимитирование – установление предельных норм расходов по одной сделке, норм инвестирования в один объект, пределов компетенции в принятии финансовых решений отдельными работниками |

Для определения степени риска используются два основных метода: статистический и экспертный. В основе статистического метода лежат приемы математической статистики (расчет вариации, дисперсии и стандартного отклонения по показателям финансово-хозяйственной деятельности предприятия). Статистический метод относительно точен, но требует значительного объема данных и не учитывает резких изменений в инвестиционной политике предприятия и влияния внешних факторов. Для преодоления этих недостатков используют экспертный метод.

Оценка вероятности наступления рисков часто проводится методом экспертных оценок. Экспертный метод основан на усреднении экспертных оценок риска. Для этого приглашаются не менее трех экспертов, которые хорошо ознакомлены с решаемыми проблемами проводимой бизнес - операции. Каждому эксперту отдельно предоставляется перечень рисков и предлагается определить вероятность их наступления. Как правило, при этом руководствуются следующей системой оценок:

0 – риск рассматривается как несуществующий;

25 – риск скорее всего не реализуется;

50 – о наступлении события ничего определенного сказать нельзя;

75 – риск скорее всего наступит;

100 – риск определенно реализуется.

Просчитывается средний балл по каждому виду риска. Производится подсчет риска по каждой группе, умножая среднюю вероятность наступления риска в баллах (средний балл экспертных оценок) на удельный вес каждого вида риска. По значениям произведения средней вероятности наступления риска и его удельного веса судят о наиболее вероятных рисках в коммерческой деятельности предприятия.

**Виды страхования предпринимательских рисков**

Необходимость страхования обусловлена существующей вероятностью наступления чрезвычайных ситуаций и необходимостью выделения части общественного продукта для финансирования предупредительных и защитных мер. В условиях рыночной экономики роль страхования возрастает, поскольку повышается ответственность субъектов хозяйствования за обеспечение непрерывности процесса производства при наступлении непредвиденных событий. Значение страхования состоит в том, что оно предоставляет всем страхователям гарантии возмещения ущерба при наступлении чрезвычайных событий. Страхование можно рассматривать как метод возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо. В основе этого метода лежит финансирование возмещения потерь из средств страхового фонда, находящегося в ведении страховой организации.

Страхование – система финансовых отношений между субъектами этих отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств, предназначенных для предупреждения, локализации и преодоления негативных последствий чрезвычайных событий, возмещения нанесенного ими ущерба.

Объектом страхования предпринимательских рисков являются потенциальная возможность потери доходов страхователя (например, ущерб от простоев фирмы, упущенная выгода по неудавшимся сделкам и др.)

По роду опасностей выделяют следующие виды страхования: страхование от огня, страхование транспортных средств от аварий, угонов; страхование сельхозкультур от засухи и других стихийных бедствий; страхование животных на случай падежа и вынужденного забоя. Эти виды страхования имеют различия в объеме страховой ответственности при страховании определенных объектов.

По форме проведения выделяют обязательное и добровольное страхование. Обязательное страхование вводится по инициативе государства, которое в форме закона устанавливает виды, условия и порядок внесения юридическими и физическими лицами средств в страховые фонды с целью обеспечения реализации общественных интересов. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи – вносить страховые платежи. Добровольное страхование проводится на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком.

В настоящее время на страховом рынке республики действуют 25 страховых организаций, в том числе 4 государственных (Белгосстрах, Белэксимгарант, Стравита, Белорусская национальная перестраховочная организация).

Сегодня страховая услуга принимает вид простого и внятного продукта по доступной цене. Страховщиком является юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности. В качестве страховщика может выступать Белгосстрах, Белкоопстрах и другие страховые организации любой организационно-правовой формы собственности, регистрацией которых занимается Комитет страхового надзора. Юридическое или физическое лицо (страхователь) вправе заключить со страховщиком письменный договор страхования, вступить в конкретные страховые отношения и уплачивать страховые взносы.

Страхование осуществляется на основе заявления страхователя, предоставленного страховщику по установленной форме. Составляется опись имущества с указанием стоимости имущества в двух экземплярах, акт осмотра имущества (например, транспортного средства) представителем страховщика, которые прикладываются к заявлению и являются неотъемлемой частью договора страхования. В подтверждение заключения договора страхования страховщик выдает страхователю страховое свидетельство (полис) после получения страховых взносов или первой их части. Полис выдается в течение трех дней после поступления страховых взносов на счет страховщика. Уплата страховых взносов может производиться единовременно и в рассрочку (когда договор на год). Договор страхования вступает в силу при уплате страховых взносов. Чаще всего договор заключается на год, но может на меньший или больший срок. Страхователю, заключавшему договор страхования в течение трех и более лет подряд без перерыва и не получавшему страхового возмещения (обеспечившему сохранность имущества), при заключении договора на новый срок может предоставляться скидка при уплате взносов от 10 до 20 %.

При наступлении страхового случая страхователь обязан принять необходимые меры в целях уменьшения ущерба застрахованному имуществу и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в течение суток устно по телефону и в течение трех суток подтвердить письменно (документы для установления причины гибели или повреждения имущества). Сообщается также в соответствующие органы (милицию, Госпожарнадзор, аварийные службы). Представитель страховщика составляет на месте страховой акт, по заявлению страхователя и в соответствии с договором осуществляется страховая выплата.

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Что понимают под управлением рисками?

2. Перечислите используемые методы управления рисками.

3. Укажите способы, которые может использовать предприниматель для снижения степени риска.

4. Раскройте сущность страхования предпринимательских рисков.

5. Перечислите виды и формы страхования.