

**Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»**  
**Специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности »**

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**Эссе по дисциплине:**

**"Риск-менеджмент" на тему: "Риски и их классификация"**

**Подготовил:**

Студентка 4 курса  
группы ЭБЗ-18-1  
заочной формы обучения  
Денежкина В.О

**Проверил: Графов А.В.**

**Липецк – 2022**

## Содержание

Введение.....	3
Классификация и виды рисков .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Заключение .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## Введение

Риск (в экономике) - опасность получения прибыли, менее запланированной, или прямых потерь в связи с объективно обусловленной неопределенностью результата. Риск является неотъемлемым элементом любых предпринимательских решений и действий.

Риск характеризуется как опасность возникновения непредвиденных убытков, потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами. Его величина измеряется частотой и вероятностью возникновения того или иного уровня потерь.

Важнейшей чертой предпринимательства является наличие риска как на стадии создания организации, так и в течение дальнейшего ее функционирования. Любое предприятие подвержено риску потери имущества, ценностей, денег, то есть любых видов экономических ресурсов, включая труд и время, ведь трудовые потери и потери времени наносят серьезный ущерб результатам предпринимательской деятельности.

### Классификация и виды рисков

Риск, как событие, может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

*отрицательный* (проигрыш, ущерб, убыток),

*нулевой*,

*положительный* (выигрыш, выгода, прибыль).

Риски можно разделить, в зависимости от возможного результата, на две большие группы: *чистые и спекулятивные*.

Чистые риски означают возможность получения убытка или нулевого результата. К ним относятся политические, транспортные, природно-естественные, экологические и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые).

Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. Это финансовые риски, являющиеся частью коммерческих рисков.

В зависимости от основной причины возникновения, риски подразделяются на природно-естественные, экологические, политические, транспортные и коммерческие.

Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результата проводимой коммерческой сделки.

По структурному признаку коммерческие риски делятся на имущественные, производственные, торговые, финансовые.

**Имущественные риски** - это риски, связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, халатности, диверсии, перенапряжения технической и технологической систем и т.п.

**Производственные риски** - риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, и т.п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.

**Торговые риски** представляют собой риски, связанные с убытком по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, не поставки товара.

**Финансовый риск** – вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций с ценными бумагами, риск, который следует из природы финансовых операций. К финансовым рискам относятся:

**Ценовой риск** - риск, связанный с изменением рыночной цены финансового актива. Большинство финансовых институтов (банки, страховые компании, пенсионные фонды) осуществляют свою деятельность в большей мере за счёт заёмных средств (банковские и пенсионные вклады, страховые взносы). Полученные средства инвестируются институциональными инвесторами в различные рынки - фондовые, государственных ценных бумаг, товарные рынки, рынки недвижимости. Каждый финансовый институт через некоторый период времени должен выполнить свои обязательства по выплате заёмных средств. Под влиянием рыночных колебаний стоимость финансового актива может измениться в неблагоприятную для институционального инвестора сторону, что приведет к затруднениям по выполнению текущих обязательств перед клиентами или вкладчиками.

**Кредитный риск** - риск, возникающий при частичной или полной неплатёжеспособности заёмщика. Этому виду риска, в наибольшей степени подвержены банковские организации в силу профиля своей основной деятельности, как кредитных организаций. Однако другие финансовые институты также могут быть подвержены кредитному риску, например, при приобретении корпоративных облигаций. Общепринятой мерой оценки кредитного риска компании или банка являются кредитные рейтинги, публикуемые рейтинговыми компаниями.

**Валютный риск** - риск, связанный с изменением валютного курса национальной валюты к курсу валюты другой страны. Этот вид риска возникает при инвестициях в иностранные финансовые активы и последующей конвертации иностранной валюты в национальную валюту инвестора.

**Риск ликвидности** - риск, возникающий при продаже имеющегося финансового актива. Этот вид риска означает невозможность быстрой реализации актива без существенного снижения стоимости. Главной мерой ликвидности является рыночная разница между ценой покупки и продажи (спрэд). Величина спреда зависит от объёма торгов финансовым активом на рынке. Чем меньше величина объёмов торгов, тем больше величина спреда. Риск ликвидности могут быть подвержены практически все финансовые институты - страховые и инвестиционные компании, банки и пенсионные фонды. Они в ходе своей деятельности могут приобретать финансовые активы различной степени ликвидности.

**Риск платежеспособности** - риск, обусловленный тем, что в силу неблагоприятных внешних обстоятельств у компании возникают затруднения с погашением долговых обязательств.

**Операционный риск** - риск, связанный с деятельностью персонала финансового института. Составными частями операционного риска являются:

Транзакционный риск - связан с ошибками персонала компании при выполнении транзакционных операций, ошибках в бухгалтерском учёте компании, ошибках расчётов; Риск операционного контроля, при котором персонал компании или банка превышает выделенные лимиты, исполняет недобросовестные сделки, совершает умышленное мошенничество;

**Риск систем** - риск сбоя программного обеспечения при проведении текущих операций, ошибки в методологии работы, отказе телекоммуникационных систем.

В своей деятельности операционному риску могут быть подвержены страховые компании при недобросовестном исполнении своих служебных обязанностей персоналом компании (умышленный сговор с лицом, страхующим имущество), банки, при проведении межбанковских транзакционных переводов, инвестиционные компании, при превышении портфельными менеджерами выделенных рыночных лимитов.

**Инфляционный риск** - риск, связанный с макроэкономическим положением в стране. При увеличении инфляции существует риск того, что реальный доход институционального инвестора может уменьшиться за счёт большой инфляции, хотя в ходе работы может быть получена валовая прибыль. Однако часть её, а иногда и вся она, может пойти на покрытие инфляционной спирали.

Этот вид риска ощущают все институциональные инвесторы, проводящие свои операции в странах с высокими темпами инфляции. Как правило, это страны с переходным видом экономики.

### **Заключение**

Человек постоянно сталкивается с риском. Часто, не имея полной информации, нам приходится делать выбор, который, к сожалению, не всегда является правильным. Любой предприниматель всегда действует на свой страх и риск, дальнейшая деятельность организации будет зависеть именно от этого человека, от его дальновидности и знаний.

В данной работе были рассмотрены виды рисков и потерь организаций, основные методы оценки и анализа рисков, принятия решений – то, без чего невозможно эффективное управление риском. Главная сложность проблемы управления рисками заключается в том, что не существует каких – либо «готовых» рецептов. Каждому вопросу, требующему рассмотрения на предприятии, нужен свой уникальный подход.

В общем, управление рисками – проблема очень важная. Необходимо грамотное определение направлений развития фирмы. Этим должен заниматься высококвалифицированный специалист.