

УДК 336

## **МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ**

**Свечнов В.Д.**

*студент,*

*Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина,*

*Елец, Россия*

**Коновалова К.Г.<sup>1</sup>**

*студент,*

*Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина,*

*Елец, Россия*

### **Аннотация**

В данной статье определена сущность риска в условиях рыночной экономики, а также рассмотрена основная классификация экономических рисков. Описаны основные и наиболее распространенные методы снижения экономических рисков, в частности это - резервирование, страхование, диверсификация и лимитирование. В том числе определена их сущность, положительные и отрицательные стороны и значимость для предприятий в текущих условиях.

**Ключевые слова:** предприятие, риск, экономический риск, методы снижения экономических рисков, экономика.

## **METHODS OF REDUCING ECONOMIC RISKS**

**Svechnov V.D.**

*student,*

*Bunin Yelets State University,*

*Yelets, Russia*

**Konvalova K.G.**

*student,*

*Bunin Yelets State University,*

*Yelets, Russia*

### **Abstract**

This article defines the essence of risk in a market economy, and also considers the main classification of economic risks. The main and most common methods of reducing economic risks are described, in particular, reservation, insurance, diversification and limitation. In particular, their essence, positive and negative sides and significance for enterprises in the current conditions are determined.

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: **Степаненкова Н.М.**, канд. экон. наук, доцент, Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина, Елец, Россия

**Keywords:** enterprise, risk, economic risk, methods of reducing economic risks, economics.

В условиях рыночной экономики абсолютно каждое предприятие сталкивается с фактором, который прямо или косвенно способен оказать на всю деятельность организации неблагоприятное воздействие. Этим фактором является риск или рискованная ситуация. Исключить риск полностью невозможно, однако у субъектов экономики имеется возможность снизить вероятность его наступления. Прежде чем рассматривать способы, с помощью которых можно снизить экономические риски, необходимо рассмотреть их классификацию:

1) Производственный риск. Данный вид риска в первую очередь затрагивает промышленные предприятия и связан с безопасностью работников, состоянием оборудования и производственных цепочек. Он также связан с возможностью возникновения неприятностей во время производства, например, нехватка качественного сырья и материалов, неправильно выстроенная технология производства, ошибки в управлении и т.д. [1].

2) Коммерческий риск. Этот вид риска связан с вероятностью того, что организация не сможет реализовать свой продукт на рынке из-за неопределенности – будет ли спрос на него у потребителей или нет. Возможные причины отсутствия спроса довольно разнообразны – от простого непонимания текущих потребностей общества до неправильной маркетинговой стратегии.

3) Финансовый риск. Этот риск представляет собой возможность невыполнения фирмой своих финансовых обязательств. В процессе своей деятельности она может столкнуться с проблемами ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, финансовой автономии и т.д.

4) Инвестиционный риск. Суть его заключается в том, что всегда имеется возможность убытков и потерь, связанных с инвестированием денежных средств во всевозможные различные ценные бумаги или другие проекты. В условиях неопределенности рынков и экономической конъюнктуры, данный вид риска играет довольно важную роль в принятии эффективных управленческих решений.

Далее речь пойдет про наиболее распространенные методы снижения экономического риска.

Первый и наиболее простой метод – это резервирование. Данный метод представляет собой выделение денежных средств (в основном из прибыли) и дальнейшее их сохранение для потенциального использования в будущем в случае возникновения непредвиденных расходов или потерь. В основном такая схема применяется в организациях, которые ожидают, что в недалекой перспективе с ними может случиться какая-либо неприятность, способная повлиять на финансовую устойчивость [3].

Формирование резерва денежных средств или по-другому резервного фонда осуществляется с помощью денежных отчислений с части прибыли. Одной из положительных сторон резервирования является оперативность принятия решений в случае непредвиденной ситуации. Благодаря резерву денежных средств, предприятие способно не сдавать позиции на рынке из-за кризиса, снизить риск банкротства и сильных потерь. Другое не менее важное преимущество – это создание уверенности среди руководящего состава или инвесторов, что в случае возникновения рискованного события предприятие имеет возможность от него довольно быстро оправиться. Стоит отметить, что создание и пополнение резервного фонда требует систематического подхода, то есть отчисления должны происходить на регулярной основе.

Обратной стороной этого метода является то, что при исключении из оборота некоторой доли денежных средств, предприятие уменьшает

оборачиваемость своих активов, что, в свою очередь, ведет к снижению потенциальной прибыли. Однако многие специалисты отмечают, что данное обстоятельство хоть и является негативным, оно все же имеет больше выгод, особенно на длинной дистанции.

Необходимо отметить, что согласно законам Российской Федерации резервирование денежных средств является обязательной процедурой для акционерных организаций. Размер резервного фонда должен составлять не менее 5% от уставного капитала организации. Данное положение регулирует Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об акционерных обществах» [6]. Организации других же форм собственности в праве самостоятельно определять создавать ли им резервный фонд или нет.

Страхование, возможно, является наиболее распространенным и эффективным методом снижения экономического риска на текущий момент. Основная его задача заключается в предоставлении страхователю возможности перекладывания ответственности (риска) на другое лицо, в данном случае страховую компанию. Она компенсирует потери, если наступает определенное, заранее оговоренное, страховое событие, что позволяет страхователю избежать больших финансовых проблем [4].

Страхование в современном мире является важной частью экономической деятельности и охватывает абсолютно все ее сферы. Минусом страхования является значительный объем денежных средств, который направляется на страховые взносы.

Следующий метод – диверсификация. Он основывается на распределении денежных средств по различным активам и инвестиционным портфелям. Главная идея заключается в том, что за счет распределения по разным и не связанным между собой активам, происходит снижение среднего значения уровня риска, то есть, инвестируя в разные виды активов - акции, облигации, фьючерсы, недвижимость и т.д. Каждое это вложение имеет свои специфические особенности из-за чего и реакция на изменение

экономической конъюнктуры будет разной. Следовательно, при наличии диверсифицированного портфеля, можно не только снизить риск, но и увеличить шансы получения прибыли [2].

Также диверсификация имеет место и по географическому (территориальному) признаку. Инвестирование в другие регионы или страны помогает снизить риск. Так, если у одной страны возникают проблемы (наводнение, война, экономический кризис), то других это вообще может и не коснуться. Однако важным замечанием является то, что данный метод снижения экономического риска не всегда гарантирует защиту от потерь на рынке.

Лимитирование позволяет установить некоторые финансовые ограничения на деятельность предприятия, дабы имелась возможность минимизировать потенциальные неблагоприятные последствия от возможных потерь. Данный метод широко применяется в инвестиционной сфере, например, инвестор устанавливает максимальный объем убытков, который он может понести за одну сделку [5].

В рамках предприятия лимитирование дает возможность ограничить рост расходов, устанавливая размер бюджета, который нельзя превышать. Управленческому звену это позволяет контролировать в полной мере денежные потоки, а также принимать наиболее эффективные решения, не заботясь при этом о сохранении расходов на необходимом уровне. Также важным условием является постоянная переработка принципов лимитирования, так как данная политика позволяет гибко реагировать на внутренние и внешние изменения в экономической ситуации. Данный метод составляет основу для успешного и эффективного управления рисками.

Таким образом, снижение экономического риска является одной из важнейших задач для эффективного управления любым предприятием. Применение рассмотренных выше методов позволяет фирме в полном

объеме отстаивать свои интересы в условиях неопределенности и конкурентной среды.

### Библиографический список:

1. Байербах А.Г. Некоторые подходы к определению сущности и классификации экономических рисков // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №2-1. [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-podhody-k-opredeleniyu-suschnosti-i-klassifikatsii-ekonomicheskikh-riskov> (дата обращения: 19.01.2024).

2. Бондаренко О.Г. Управление коммерческим риском: учебное пособие для бакалавров/ О.Г. Бондаренко, В.Т. Гришина. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 147 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://ies.unitech-mo.ru/files/upload/publications/15462/e983a2de46a1e01253a0cf39ae3640e5.pdf> (дата обращения: 21.01.2024).

3. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов/ А.В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2019. - 485 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [file:///C:/Users/пк/Downloads/preview\\_upravlenie\\_riskami\\_447050.pdf](file:///C:/Users/пк/Downloads/preview_upravlenie_riskami_447050.pdf) (дата обращения: 21.01.2024).

4. Гвозденко А.А. Страхование: учебное пособие - Москва: Проспект, 2016. - 464 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [http://lib.y-su.am/disciplines\\_bk/487234d63ef18bee40316b4c2cff753c.pdf](http://lib.y-su.am/disciplines_bk/487234d63ef18bee40316b4c2cff753c.pdf) (дата обращения: 19.01.2024).

5. Князева Е.Г. Финансово-экономические риски: учебное пособие/ Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко.- Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. - 112 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: [https://fdok.usue.ru/images/docs/Учебное%20пособие\\_Финансово-экономические%20риски.pdf](https://fdok.usue.ru/images/docs/Учебное%20пособие_Финансово-экономические%20риски.pdf) (дата обращения: 20.01.2024).

6. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об акционерных обществах». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/) (дата обращения: 19.01.2024).

*Оригинальность 82%*