Следовательно, в рыночной экономике процесс принятия решений на всех уровнях управления происходит в условиях, когда неизвестен конечный результат деятельности.

Значит, возникает неясность и неуверенность, а, следовательно, возрастает риск, то есть опасность неудачи, непредвиденных потерь. В особенности это присуще начальным стадиям освоения предпринимательства . В современной экономической теории в качестве показателя неопределенности выступает такая категория как риск.

Проблема управления риском существует в любом секторе хозяйствования– от сельского хозяйства и промышленности до торговли и финансовых учреждений, что объясняет ее актуальность. В связи с этим является актуальным определение системы показателей оценки риска при планировании деятельности предприятия, факторов на нее влияющих, разработка практических рекомендаций по снижению и минимизации рисков, а также разработка стратегии управления риском. 2. Степень разработанности проблемы.

Проблема оценки риска и его влияние на эффективность планирования в различных аспектах рассматривалась в научных публикациях Галайда В. А., Давыдовой Л. В., Зозулюк, А. В., Ковалева В. В., Козырева В. А., Лобанова А., Логовинского Е., Лытнева О., Образцова М. В., Пороха А., Чугунова А., Романова М. Н., Синько И. В., Тумасянца Р. И., и других авторов.

Анализ степени разработанности проблемы оценки риска деятельности предприятий в рыночной экономике показывает, что, несмотря на большое внимание отечественных и зарубежных исследователей к данной проблеме, многие ее аспекты, недостаточно исследованы, а именно финансовые риски, присущие предприятиям реального сектора экономики. Кроме того, существуют большие различия в концептуальных и методологических рекомендациях относительно механизма оценки риска в неопределенной среде, способов снижения финансовых рисков, методов управления рисковыми ситуациями, комплексного анализа риска и алгоритма его управления. 3. Проблемная ситуация. В условиях рыночных отношений проблема оценки риска финансово-хозяйственной деятельности предприятий приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления.

Предприятиям следует не избегать риска, а уметь управлять им. Одно из главных правил финансово-хозяйственной деятельности гласит: “Не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить до возможно более низкого уровня”. Под риском следует понимать следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера, как положительно, так и отрицательно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Следовательно, планирование любой финансово-хозяйственной деятельность, неразрывно связано с оценкой уровня риска и определением его допустимого значения.

Оценка риска является одной наиболее важных экономических проблем в условиях рыночной экономики, так как характерной особенность последнего времени стали банкротства финансовых учреждений и предприятий реального сектора экономики.

Поэтому, оценку риска необходимо рассматривать как фактор повышения эффективности производства.

Знание потенциальных рисков позволяет направлять финансовые ресурсы в те сферы деятельности, которые характеризуются наилучшим соотношением риска и доходности, что благоприятно влияет как на предприятие, так и на общественное перераспределение ресурсов.

Процесс оценки риска состоит из нескольких этапов: - - - - Внедрение процесса оценки риска в реальный сектор экономики представляет собой достаточно сложную задачу, но от ее решения зависит очень многое: финансовая независимость предприятия, его ликвидность и устойчивость, а также успешное развитие и рост. 4. Цель диссертационного исследования. Цель исследования заключается в формировании методики оценки финансовых рисков предприятий реального сектора экономики, оказывающих влияние на разработку и реализацию финансовой политики, отвечающей условиям и тенденциям «неопределенной» рыночной экономики. В рамках поставленной цели ставятся следующие задачи: - уточнение критериев и системы показателей финансовых рисков; - исследование закономерностей появления финансовых рисков в деятельности предприятий, их особенностей в российской экономике; - разработка методов комплексной оценки различных видов финансовых рисков; - обоснование методов и инструментов управления финансовыми рисками, отвечающих качественно новым требованиям и адекватных рыночной экономике; 5. Предмет диссертационного исследования.

Предметом диссертационного исследования будут являться финансовые риски в сфере деятельности предприятий реального сектора экономики, в условиях формирования рыночной среды. 6. Объект диссертационного исследования.

Объектом диссертационного исследования будет выступать процесс управления финансовыми рисками на предприятиях реального сектора экономики. 7. Теоретическая и методическая основа . Теоретической и методической основой исследования служат труды отечественных и зарубежных исследователей по проблемам финансов предприятий, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати.

Информационной базой исследования являются законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические формы отчетности промышленных предприятий и статистические ежегодники, и бюллетени госкомитета Российской Федерации и Орловской области. В том числе в информационную базу будут входить экономико-статистические методы анализа, группировки, сравнения, индексы, динамические ряды, графики, диаграммы, экспертные оценки. 8. Основные гипотезы исследования. 1. оценки финансовых рисков в деятельности предприятий носит противоречивый характер.

Поэтому предполагается разработать такой методический подход, в котором учитываются различные критерии, связанные с оценкой финансовых рисков на предприятиях реального сектора экономики. 2. В российской экономике растет число банкротств предприятий, связанное с неэффективным финансовым менеджментом. В связи с этим представляется необходимым раскрыть причины кризисного положения и предложить приоритетные направления развития финансового менеджмента, а именно направления, связанные с оценкой финансовых рисков, для предприятий реального сектора экономики. 3. В настоящее время практика применения финансового риск-менеджмента при планировании деятельности на предприятиях практически не применяется, за исключение крупных финансовых институтов.