

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Сизова Юлианна Олеговна, аспирант

ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»,

г. Ставрополь

Y.O. Sizova, postgraduate student in the Department of Tax Policy and Customs
North Caucasus Federal University, Stavropol, sizovayulianna@gmail.com

Аннотация. Статья посвящена изучению сути риска, проблем оценки рисков строительных организаций и рисков в управлении проектами. Предлагается методологический подход к оценке рисков строительных организаций, позволяющий выявить простые и сложные риски, оценить их, а также определить наиболее значимые. Предлагаемое решение проблемы эффективного управления рисками в строительной отрасли основано на полной и достоверной оценке происходящих в регионе процессов, что является первоначальной предпосылкой для развития организационно-экономических направлений обеспечения стабильной и менее рискованной финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: риск, рискоспособность, индикаторы риска, производственный риск

В настоящее время во всех странах с развитой рыночной экономикой управление рисками является неотъемлемой частью государственной политики, включающей введение правовых институтов, занимающихся разработкой механизмов, направленных на ограничение неоправданно рискованной предпринимательской деятельности отдельных экономических агентов. Так же заняли свою плотную нишу организации, специализирующиеся на оказании консультационных услуг и внедрении систем в области управления рисками. К сожалению, в российской практике сознательное превентивное управление рисками все еще далеко от уровня стандартизированного процесса жизнедеятельности предприятия строительной отрасли, что зачастую приводит к непрофессиональной реализации проектов государственного значения [1-5].

Риск всегда являлся одним из важнейших условий деятельности как строительной, так и любой другой организации, поскольку если говорить о главной цели предпринимательской деятельности как о сохранении и приращении ресурсов организации во времени, то риск – это неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата. [2,3,5] (рис.1.).

Рискоспособность предприятия строительной отрасли определяется совокупностью имеющихся ресурсов покрытия риска. Различные источники финансирования рисков отличаются их размером, скоростью высвобождения, регламентом использования и влиянием на операционную деятельность. Зачастую неучет данного положения приводит к необходимости продажи внеоборотных ликвидных активов, составляющих часть производственного потенциала организации, из-за недостатка контроля внутренних оборотных средств. Это приводит к необходимости структурировать ресурсы покрытия рисков, отталкиваясь от качества ресурсов, характеризуемого влиянием на деятельность организации.



Рисунок – Отличительные черты понятия «риск»

Примечание – Разработка автора на основе [1-3].

Анализ возможностей возникновения рискованных ситуаций в деятельности обследованных строительных организаций Ставропольского края позволил составить перечень наиболее вероятных сложных рисков их функционирования:

- производственные риски;
- риски невыполнения договорных обязательств;
- риски усиления конкуренции и изменения конъюнктуры рынка;
- риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов;
- риски несвоевременных поставок сырья поставщиками;
- риски упущенной финансовой выгоды;
- риски потерь, связанные с системой сертификации;
- риски потерь, связанные с системой стандартизации.

С целью получения количественных индикаторов оценки рисков использовались следующие показатели:

$$W_i = W_k \cdot \frac{(k - i) \cdot f + i - 1}{k - 1}, \quad (1)$$

где W_i – вес риска по группам приоритета, $i = 1, 2, \dots, k$;
 k – количество групп приоритетов, если риски разделяются по степени их значимости;
 f – коэффициент кратности приоритетов.

W_k – вес группы с наименьшим приоритетом.

Интегральная оценка каждого сложного риска (R) осуществлялась по формуле:

$$R = \sum_{i=1}^n W_i \cdot V_i, \quad (2)$$

где V_i – средняя вероятность наступления простого риска.

Группировка простых рисков в зависимости от вероятности их возникновения представлена в таблице 1.

Таблица – Группировка рисков строительных предприятий в зависимости от вероятности их возникновения

Вероятность возникновения риска, %	Число рисков
0 – 25	17
25 – 50	6
50 – 75	1
75 – 100	4
Итого	27

Примечание – Разработка автора на основе [4, 5].

В результате наиболее существенными следует признать риск, обусловленный неверной организацией производственного процесса и риск, связанный с низким качеством продукции.

Проведенное исследование свидетельствует о том, что из всех выделенных сложных рисков строительных организаций наиболее существенной и требующей особого внимания является группа производственных рисков, поскольку входящие в нее четыре вида простых рисков из восьми характеризуются вероятностью их возникновения свыше 75%. Таким образом, предложенный нами методический подход к оценке рисков строительных организаций позволяет идентифицировать простые и сложные риски их функционирования, а также выделять наиболее существенные из них. Решение проблемы эффективного управления рисками в строительной отрасли должно базироваться на полной и достоверной оценке процессов, происходящих в регионе, что является исходной предпосылкой разработки организационно-экономических направлений обеспечения стабильной и менее рискованной финансово-хозяйственной деятельности.

Список использованных источников

1. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие / В.М. Гранатуров. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 1999. – 112 с.
2. Рудашевский, В.Д. Риск, конфликт и неопределенность в процессе принятия решений и их моделирование / В.Д.Рудашевский. – М.: Экономика, 1990. – 255 с.
3. Хохлов, Н.В. Управление риском: учеб. пособие для вузов / Н.В. Хохлов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 239 с.
4. Бадевиц, З. Математическая оптимизация в социалистическом сельском хозяйстве / З. Бадевиц. – М.: Колос, 1982. – 549 с.
5. Качалов, Р. Парадокс риска / Р. Качалов // Управление риском. – 1998. – №2. – с. 50-55.