

ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Шурпенкова Руслана Казимировна, к.э.н., доцент
Львовский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины

Ruslana Shurpenkova, PhD, Lviv Institute of Banking University of Banking of the National Bank of
Ukraine, ruslana.shurpenkova@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрены особенности процесса управления рисками на предприятии, необходимость применения целого комплекса методов их оценки и минимизации. Обоснована важность эффективного управления всем многообразием рисков, необходимость научиться предвидеть риск, оценить его размеры, планировать мероприятия по его предотвращению.

Ключевые слова: Процесс, риск, предприятие, управление, оценка.

В настоящее время все предприятия работают в условиях финансового кризиса с одновременным действием таких факторов, как глобализация, развитие технологий, постоянные реструктуризации, изменяющиеся рынки, конкуренция и нововведения в регулировании, все это ведет к появлению неопределенности, в которой вынуждены работать предприниматели.

Неопределенность также существует и возникает в связи с осуществляемым предприятием выбором определенных вариантов стратегического развития. Например, предприятие может иметь стратегию развития, предусматривающую выход на рынки другой страны. Такая стратегия, с одной стороны, сопряжена с рисками, а с другой стороны, предоставляет возможности, связанные со стабильностью политической обстановки в этой стране, наличием источников ресурсов, рынков, инфраструктуры, рабочей силы и низкого уровня издержек.

Оценка рисков предоставляет руководству основу для эффективного принятия решений в условиях неопределенности.

По результатам оценки рисков планируется процесс управления рисками на предприятии. Руководство определяет, какой способ реагирования на риск на предприятии предпочтителен - уклонение от риска, сокращение риска, перераспределение риска или принятие риска.

Для эффективного управления всем многообразием рисков в деятельности предприятия необходимо применять целый комплекс методов их оценки и минимизации, что подтверждает актуальность темы исследования.

Актуальность темы обусловлена и тем фактом, что управление рисками представляет собой непрерывный процесс, охватывающий все предприятие, осуществляется сотрудниками на всех уровнях предприятия, используется при разработке и формировании стратегии, применяется во всей организации, на каждом ее уровне и в каждом подразделении, и включает анализ портфеля рисков на уровне предприятия.

Сам процесс управления рисками представляет собой совокупность процедур по достижению величины риска в определенных пределах – это многоступенчатый процесс, который имеет своей экономической целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий.

Изучение литературы по соответствующей тематике позволило сделать вывод о том, что особое внимание уделяется описанию и разработке методики управления рисками. Методика анализа риска рассматривается в работах Васин С.М., Качалова Р.М. Карманова В.В., Белей В.В. и других.

Основание собственного дела, прогнозирование, планирование и реализация хозяйственных решений в предпринимательской деятельности происходит в условиях неопределенности, порождаемой изменением внутренней и внешней сред. Неопределенностью в предпринимательстве понимают отсутствие полной и достоверной информации об условиях осуществления предпринимательской идеи. Неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе осуществления предпринимательской деятельности неблагоприятных условий, ситуаций и последствий несет угрозу риска. В рыночной экономике риск является неотъемлемым атрибутом хозяйствования. Неопределенность приводит к тому, что избежать риска невозможно. Необходимо научиться предвидеть риск, оценивать его размеры, планировать мероприятия по его предотвращению, т.е. управлять риском. Однако, деятельность каждого предприятия связана с риском. Степень рискованности зависит от: размеров предприятия, количества работающих, величины основных активов, вида выпускаемой продукции, рынков сбыта и т.д. На наш взгляд, предприятия, с этой точки зрения, можно объединить в следующие группы (табл. 1)

Таблица 1 – Классификация предприятий по степени рискованности

Группы риска	Характеристика
<i>Наиболее рисковые</i>	заводы – «гиганты», фабрики, так как они наиболее ресурсоемкие, имеют значительный размер денежного обращения, большое количество работающих.
<i>Наименее рисковые</i>	малые предприятия, поскольку они небольшие по размеру, выпускают незначительные объемы продукции, имеют местные рынки сбыта.

Распределение рискованных предприятий на группы позволяет в дальнейшем определить степень и величину рисков. Риски следует прогнозировать, чтобы своевременно принять решение для их предотвращения. Эффективность организации управления рисками в большинстве случаев определяется с помощью классификации рисков [1, с.72-76].

Важной группой в системе рисков выступают предпринимательские риски, которые возникают в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они характеризуются неопределенностью результата любой коммерческой сделки. По структурному признаку эти риски подразделяются:

- имущественные - связанные с вероятностью потери имущества предприятия вследствие диверсии, кражи, перегрузки технической и технологической систем и т.п.;

- производственные риски - связанные с убытком вследствие остановки производства, а также влияния определенных факторов, которые приводят к потере основных и оборотных средств (сооружений, транспорта, сырья), а также риски, связанные с применением в производстве новой техники и технологии;

- торговые риски - это риски, связанные с убытками, которые были вызваны задержкой платежей, отказом в платежах в период транспортировки грузов и т.п.

Предпринимательские риски воздействуют непосредственно на финансовую устойчивость предприятия, формирование собственного капитала, своевременность выполнения субъектом хозяйственной деятельности своих финансовых обязательств.

Причинами их возникновения могут быть: нестабильность экономики государства; ценовой механизм и инфляционные процессы, государственное регулирование банковской учетной ставки; существенные колебания обменных курсов валют; неадекватное руководство финансовой политикой предприятия, конкурентная борьба за рынки готовой продукции; кредитная политика; повышение себестоимости продукции и т.д.

Финансовые риски возникают в связи с движением финансовых потоков и проявляются в основном на рынках финансовых рисков.

Факторы, которые касаются финансового риска и влияют на его уровень, условно можно разделить на две группы: объективные и субъективные.

Объективные факторы - это те, которые непосредственно не зависят от действий руководства предприятия, но должны учитываться при подготовке и принятии решений. Группа субъективных факторов характеризует само предприятие и внутренние условия его функционирования [2, с. 23-24].

На наш взгляд, систему предпринимательских и финансовых рисков целесообразно свести к следующей классификации:

- Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционные; валютные; риски ликвидности.

- Инвестиционные риски: риски недополучения выгоды; риски снижения доходности; риски прямых финансовых рисков [3, с. 123].

Анализ сущности предпринимательских и финансовых рисков позволил сформировать алгоритм управления ими в общем виде (рис. 1.).

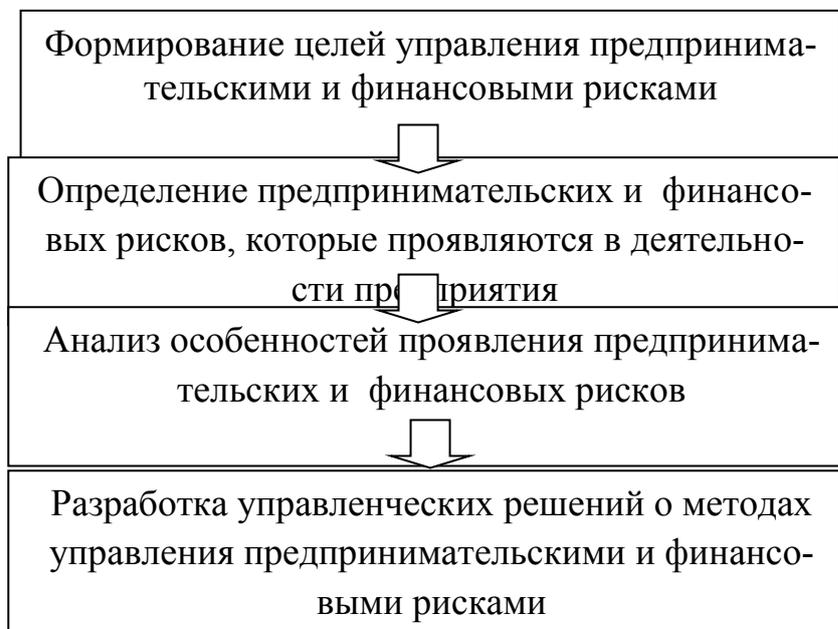


Рисунок – Общий алгоритм управления предпринимательскими и финансовыми рисками предприятия

Анализ исследований в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему общих принципов управления рисками:

- решение, связанное с риском, должно быть экономически грамотным и не должно оказывать негативного воздействия на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- управление рисками должно осуществляться в рамках корпоративной стратегии организации;
- при управлении рисками принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками.

Можно выделить этапы управления рисками предприятия (рис. 2).

Результатом анализа эффективности принятых решений и корректуры целей управления рисками должно стать новое знание о рисках, позволяющее, при необходимости, откорректировать ранее поставленные цели управления рисками.

Таким образом, на каждом из этапов используются свои методы управления рисками. Результаты каждого этапа становятся исходными данными для последующих этапов, образуя систему принятия решений с обратной связью. Такая система обеспечивает максимально эффективное достижение целей, поскольку знание, получаемое на каждом из этапов, позволяет корректировать не только методы воздействия на риск, но и сами цели управления рисками.

Таблица 2 – Применение различных методов на этапах управления рисками

Этапы управления рисками	Использованные методы
Постановка целей	анализ и прогнозирование экономической конъюнктуры, выявления возможностей и потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его развития.
Анализ рисков	качественный и количественный анализ: методы сбора имеющейся и новой информации, моделирования деятельности предприятия, статистические и вероятностные методы и т. п.
Сопоставление эффективности различных методов воздействия на риски	избегание рисков, снижение рисков, принятие рисков на себя, передачи части или всех рисков третьим лицам, которое завершается выработкой решения о выборе их оптимального набора.

По нашему мнению, риски в современных условиях - это возможность невозврата средств, затраченных на производство и реализацию продукции, которая зависит от человеческой деятельности и природных явлений. Риски в этом случае могут оцениваться их степенью и размером. Необходимо эффективно и рационально управлять рисками. От этого зависит финансовое состояние предприятия.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что механизм управления рисками предприятия в современных условиях хозяйствования должен иметь четкую иерархическую структуру с необходимостью ее корректировки по итогам реализации программы мероприятий по снижению рисков и с учетом изменяющихся факторов воздействия.

Список использованных источников:

1. Гудзь О.Є. Страхування агроризиків та напрями розвитку агрострахування / О.Є. Гудзь //Економіка АПК.-2006.-№8.-С.72-76.
2. Гой И. В. Предпринимательство [текст]: учеб. Пособие. / И. В. Гой, Т. П. Смелянская – М.: «Центр учебной литературы» 2013. – 368 с.
3. Казанцева Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учеб. пособие. / Н.А. Казанцева – М. : ИНФРА-М, 2012. – 208 с.