

УДК 338.12.015

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Т.А.Старшинова

Тверской государственной университет, г.Тверь

В статье рассматривается опыт предприятий по управлению рисками, классификация и механизм управления рисками.

Ключевые слова: *риск, оценка риска, управление рисками, виды рисков, этапы управления рисками*

Многие решения в предпринимательской деятельности приходится принимать в условиях неопределенности, когда необходимо выбирать направления действий из нескольких возможных вариантов, результат осуществления которых сложно предугадать. Проблема риска является одной из ключевых в финансовой и производственной деятельности предприятий.

Терминология управления риском в настоящее время еще не устоялась в полной мере. В отечественной экономической науке по существу отсутствуют общепризнанные теоретические положения о предпринимательском риске. Перечень литературы о риске достаточно беден, фундаментальных исследований, по существу нет. Дело ограничивается немногочисленными газетными и журнальными статьями, отдельными монографиями. Хотя следует отметить, что в последние годы начинают появляться научные работы, посвященные рассмотрению не только сущности понятия риск, но и делаются попытки выработать методы управления риском.

Анализ многочисленных определений риска позволяет выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации:

- случайный характер событий;
- наличие альтернативных вариантов решения возникающих проблем;
- наличие возможности определить вероятность событий;
- вероятность возникновения убытков;
- вероятность получения дополнительной прибыли.

На взгляд автора, категорию «риск» можно определить, как возможность события, неожиданного для активного субъекта, которое может произойти с определенной степенью вероятности и нанести материальный ущерб в виде потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с ожидаемым результатом.

Риски являются объективным явлением в деятельности любого предприятия и проявляются как совокупность отдельных видов рисков.

В тесной связи с пониманием сущности понятия «риск» находится вопрос классификации вероятных рисков. Можно говорить о существовании теоретической и практической необходимости их классификации. Теоретический аспект обусловлен отсутствием типовой классификации, а практический – необходимостью управления рисками именно в разрезе его основных видов.

В экономической литературе нет стройной системы классификации рисков. Существует множество подходов к их классификации. Определенный интерес представляет классификация риска Н.В., предложенная Н. Хохловым [4, с.14]. По его мнению, классификация рисков может быть основана на различных характеристиках, таких как:

- причины, вызывающие неблагоприятные события;
- характер деятельности, с которым связаны соответствующие риски;
- объекты, на которые направлены риски.

Классификация по роду опасностей включает в себя техногенные, природные и смешанные риски; по характеру деятельности - предпринимательские, финансовые, коммерческие, профессиональные, инвестиционные риски; по природе объектов – риски нанесения ущерба жизни и здоровью граждан и имущественные риски, среди которых особо выделяют риски наступления гражданской ответственности. Такая классификация принята в страховом деле. На ее основе построена классификация видов страхования.

Существуют и другие подходы к классификации рисков, но они, как правило, повторяют рассмотренные выше. В то же время все перечисленные виды риска недостаточно полно отражают все разнообразие рисков. На взгляд автора, классификация рисков должна, прежде всего, носить практический характер, помогать предприятию выявлять и оценивать возможные риски (табл. 1).

Процесс управления риском – это многоплановый процесс, который предполагает уменьшение или компенсацию ущерба при наступлении неблагоприятных событий. Основными задачами процесса управления рисками можно назвать:

- выживание в условиях нестабильного и быстро меняющегося рынка;
- сохранение приемлемого уровня беспокойства руководства предприятием;
- обеспечение стабильного уровня доходов работников;
- обеспечение приемлемой непрерывности работы;
- достижение целесообразного темпа устойчивого роста;
- соблюдение социальной ответственности;
- обеспечение экономичности.

Таблица 1. Классификация рисков

Группы рисков	Виды рисков
Технические риски	1. Потеря или повреждение материалов и оборудования вследствие неблагоприятных событий 2. Нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании 3. Физический ущерб персоналу
Предпринимательские риски	1. Природные 2. Износ оборудования 3. Ошибки персонала 4. Злоумышленные действия 5. Нарушения обязательств контрагентами 6. Непредвиденные расходы
Финансовые риски	<ul style="list-style-type: none">• валютные риски• портфельные риски
Коммерческие риски	<ul style="list-style-type: none">• неплатежеспособность покупателя• отказ заказчика от уплаты• изменение цен• изменение спроса

Управление риском повышает шансы предприятия добиться успеха в долгосрочной перспективе, значительно уменьшает опасность ухудшения ее финансового состояния.

Выявление риска может осуществляться различными способами: от сложного вероятностного анализа в моделях исследования операций до чисто интуитивных догадок. Каждый метод способен дать достаточно большое количество информации, которая должна быть надлежащим образом проанализирована и структурирована. Основная цель - установить взаимосвязи между отдельными данными, содержащимися в различных источниках.

В настоящее время российские предприниматели в управлении рисками обычно опираются на интуицию, чей-то авторитет и на предыдущий опыт. Лишь незначительный процент руководителей способен оценивать риск с применением математических методов.

В процессе управления риском особый интерес представляет механизм оценки риска. Оценка – это определение величины риска. Следует отметить, что целостной теории оценки риска в отечественной экономической науке нет, так как всякая теория основывается на концепции, которая является обобщением практики, а ее накопилось еще недостаточно.

Действия по снижению риска включают в себя: снижение, сохранение и передачу риска. Снижение риска подразумевает исключение риска, снижение вероятности возникновения риска, снижение возможного ущерба. Чаще всего достичь этого можно путем осуществления предупредительных организационно-технических мероприятий.

Сохранение риска на существующем уровне предполагает создание специальных резервных фондов; фондов самострахования или фонда риска, из которых возможно осуществлять компенсацию убытков при наступлении неблагоприятных ситуаций; получение кредитов и займов для компенсации убытков, получение государственных дотаций и т.д.

Меры по передаче (трансферу) риска означают передачу ответственности третьим лицам при сохранении существующего уровня риска. К ним, прежде всего, можно отнести страхование, получение финансовых гарантий, поручительств. Передача риска может быть осуществлена путем заключения различных видов контрактов, таких как строительные контракты, аренда (прежде всего лизинг), контракты на хранение и перевозку грузов, контракты продажи, обслуживания, снабжения, договор факторинга, биржевые сделки. Специфическим методом управления финансовыми рисками является хеджирование, которое никак не влияет на частоту наступления событий в виде уменьшения стоимости портфеля активов, путем специальных мероприятий уменьшает их масштаб.

Эти методы, в конечном счете, способствуют снижению общей величины предпринимательского риска предприятия. Часть из них гарантирует снижение риска в перспективе, часть – немедленно. Некоторые методы можно охарактеризовать как меры прямого воздействия на величину и вероятность реализации риска, другие – как меры опосредованного воздействия.

Для того, чтобы все эти методы снижения риска нашли практическое применение на предприятии, необходимо организовать процесс управления риском на предприятиях. Надо отметить, что в настоящее время нет осознания того, что риском надо управлять. Многие руководители привыкли действовать на основании своего практического опыта, интуиции. Нести расходы по организации службы управления риском многие руководители считают пустой тратой денег. Именно это непонимание часто приводит к большим неосознанным потерям в виде ущерба от пожаров, необдуманных перечислений денежных средств в страховые компании и т.д.

Стратегия управления риском на предприятии может строиться по-разному в зависимости от направления деятельности, сложившейся структуры управления, традиций и деловой практики. Главное, что

должен решить для себя руководитель – это создание структуры управления рисками в той или иной организационной форме. Можно выделить три основных организационных аспекта структуры управления риском:

- введение должности риск – менеджера;
- организация отдела управления рисками;
- обеспечение взаимосвязи с другими подразделениями.

Особое внимание следует уделять наиболее распространенной в настоящее время форме снижения риска - страхованию. Суть страхования – перевод внеплановых и непрогнозируемых по времени возникновения и по размеру расходов на возмещение аварийных убытков в разряд плановых и вполне приемлемых по величине страховых платежей.

Чтобы система страховой защиты работала максимально эффективно, покрывала как можно больше убытки и была приемлемой по цене необходимо провести определенную работу по нескольким направлениям.

Паспортизация – это описание сведений об основных и оборотных фондах, условиях эксплуатации оборудования, персонале. Кроме того, определяются ресурсы и средства, которые предприятие применяет или предполагает применить при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Инвентаризация – расчет возможных потерь при определенных авариях. Все потери делятся на несколько видов : имущественные, коммерческие, административные, компенсационные; подлежащие страхованию и не подлежащие страхованию.

Оценка рисков – сбор и анализ данных по уже происходившим неполадкам, инцидентам, авариям и различным категориям несчастных случаев, статистика надежности оборудования и ошибок операторов в соответствующей отрасли. Оценка рисков включает в себя построение всевозможных сценариев возникновения и развития аварий, чрезвычайных ситуаций на конкретных объектах с помощью математических моделей и статистических данных. На основе статистических данных об отказах оборудования, отклонениях от технологических режимов, ошибок персонала, внешних воздействий выделяется набор всевозможных сценариев развития аварии (дерево событий), рассчитывается частота возникновения каждого из них.

На основе полученных данных по оценке рисков строится модель страховой защиты. Модель (программа) страховой защиты – это по страховым случаям, принятых на страхование, устанавливаются взвешенные и обоснованные страховые тарифы. Эта система основана на реальных значениях риска конкретного предприятия (полный учет специфических особенностей предприятия).

Заключение договора страхования – закрепляет ответственность страховой компании за определенные внеплановые потери предприятия, детально фиксируется состав и качество оборудования, точный порядок (алгоритм) расчета потерь при аварии, прописывается размер и порядок уплаты страховых взносов.

Тариф может быть снижен за счет выполнения рекомендаций страховой компании по снижению риска (проведение организационно-технических мероприятий), использования франшизы.

Страховой случай – обеспечение защиты финансового благополучия предприятия строго в соответствии с условиями договора.

Современное налоговое законодательство не позволяет практически все виды страховых платежей включать в себестоимость продукции.

Создание целостной программы страхования на предприятии является необходимым и завершающим этапом анализа и использования возможностей страхования для покрытия рисков предприятия.

Программа страхования должна состоять из следующих основных элементов:

- Анализа общеэкономической ситуации;
- Описания результатов анализа рисков на предприятии, включающее в себя подробный перечень рисков, подлежащих страхованию, с определением условий их возникновения, вероятности и возможных размеров ущерба;
- Определения параметров требуемого страхового покрытия для каждого из страхуемых рисков;
- Определения подходящих видов страхования, обязательных в силу закона или других требований;
- рекомендаций по выбору страховых схем и страховых партнеров;
- формирования предложений по страховому рынку;
- условий. пересмотра программы страхования.

Список литературы

1. Абчук В. Выработка решений в системе управления предприятием. – Л.:Альфа, 1986, 86 с.
 2. Хохлов Н. Управление риском. – М.: БНИТИ, 2001, 240 с.
 3. Станиславчик Е. Риск- менеджмент на предприятии. Теория и практика. – М.: «Ось-89», 2002, 83 с.
- Чернова Г. Управление рисками. – М.: ТК Велби, 2003,160 с.

CONTROL OF RISKS IN THE TACTICS OF THE ENTERPRISE

T.A. Starshinova

Tver State University, Tver

The article deals with the experience of companies on risk management and classification of risk management mechanism.

***Keywords:** risk, the estimation of risk, control of risks, the forms of risks, the stages of control of risks*

Об авторе

СТАРШИНОВА Татьяна Александровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента, Тверской государственный университет, e-mail: tversta@mail.ru