

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №3 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-3>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/90EVN315.pdf>

DOI: 10.15862/90EVN315 (<http://dx.doi.org/10.15862/90EVN315>)

УДК 338

Ланкина Светлана Александровна

АНОО ВО «Одинцовский гуманитарный университет»

Россия, Московская обл., Одинцово¹

Заведующий кафедрой «Экономического анализа и бухгалтерского учета»

Кандидат экономических наук

E-mail: lankina07@mail.ru

Флегонтов Виталий Иванович

АНОО ВО «Одинцовский гуманитарный университет»

Россия, Московская обл., Одинцово

Заведующий кафедрой «Финансов»

Кандидат экономических наук

E-mail: FlegontovVI@odinuni.ru

Классификация и проблемы оценки рисков промышленного предприятия

¹ Россия, Московская обл., 143003, Одинцово, ул. Ново-Спортивная, 3

Аннотация. В связи с изменением рыночных условий, и падением темпов развития отечественной экономики, промышленным предприятиям приходится осуществлять предпринимательскую деятельность в условиях нарастающей неопределенности ситуации и изменчивости экономической среды. В связи с чем, возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а, следовательно, возникает риск, т.е. опасность неудачи, непредвиденных потерь. Таким образом, современные условия приводят к необходимости разработки новой стратегии управления производственным предприятием, действующего в условиях риска, разработки методики анализа и оценки риска, а также процедуры принятия и реализации управленческих решений. Чтобы успешно управлять рисками нужно уметь их идентифицировать, анализировать и прогнозировать. В статье рассмотрены методические подходы к составлению системы классификационных признаков рисков промышленных предприятий, подходы к оценке рисков промышленных предприятий, представлен алгоритм анализа рисков, обозначены процедуры, применяемые для анализа рисков. Проведено обобщение качественных и количественных методов анализа риска. Предложена общая схема системы управления риском промышленных предприятий с целью осуществления анализа и оценки риска, выработки способов его снижения при управлении производством.

Ключевые слова: риски промышленного предприятия; эффективность экономической деятельности; классификационные признаки рисков; оценка рисков; методы анализа рисков; управление производством.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Ланкина С.А., Флегонтов В.И. Классификация и проблемы оценки рисков промышленного предприятия // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №2 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/90EVN315.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/90EVN315

1. Введение

Необходимое условие эффективности любой экономической системы - экономическая свобода, которая предполагает наличие у экономического агента (производителя, потребителя) определённой совокупности прав, гарантирующих ему автономное, самостоятельное принятие решений. Но экономическая свобода является источником неопределённости и риска, так как свободе одного экономического агента сопутствует одновременно и свобода других.

Большинство российских предприятий являются самостоятельными хозяйствующими субъектами, что с одной стороны, означает возможность определять свою стратегию, а с другой стороны, отсутствие обязательств у государства по предоставлению поддержки в случаях аварий, забастовок и иных трудностей.

Закон РФ «О предпринимателях и предпринимательской деятельности» определяет предпринимательство как «инициативную самостоятельную деятельность граждан и их объединений, осуществляемую на свой страх и риск, под свою имущественную ответственность и направленную на получение прибыли». Таким образом, законодательством установлено, что осуществление предпринимательства в любом виде связано с хозяйственным риском.

Промышленное производство, как любая предпринимательская деятельность осуществляется в условиях риска, поэтому сложно переоценить значение управления им, что является скорее осознанной необходимостью, чем просто функцией системы управления. Это объясняется, прежде всего, тем, что на объём выпуска продукции, её эффективность влияют определенные особенности, отраженные на рисунке 1, характерные для отечественного промышленного производства, развивающегося принудительными способами [6].



Рис. 1. Особенности промышленного производства [6]

Расширение хозяйственной деятельности приводит к тому, что сфера возникновения риска постоянно увеличивается, в следствии чего растет размер возможных отрицательных последствий. Поэтому вопросы, связанные с методикой анализа риска, управления риском и

прогнозирование, становятся особенно актуальными. Чтобы успешно управлять рисками нужно уметь их идентифицировать, анализировать и прогнозировать.

2. Особенности классификации рисков промышленных предприятий

Не смотря на то, что в современной экономической литературе существует множество взглядов на проблему риска, что порождает разнообразие определений понятия «риск», предложенных различными авторами, можно сформулировать три типа определения данной категории:

- риск - это вероятность отклонения от запланированных результатов (потери или дополнительные прибыли);
- риск - это неопределенность, поддающаяся качественной и/или количественной оценке;
- риск - это действие наудачу в ситуации неопределенности в надежде на положительный результат [2].

Применительно к производственной сфере риск определяют как возможность потери части ресурсов и/или недополучения доходов по сравнению с уровнями и значениями, рассчитанными исходя из предпосылок о наиболее рациональном использовании ресурсов и принятого сценария развития рыночной конъюнктуры.

Промышленный риск – это риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством продукции, ее реализации, товарно-денежными и финансовыми операциями, маркетингом, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов [4].

Составление системы классификационных признаков риска дает понимание его природы, позволяет установить структурные характеристики, и разрабатывать мероприятия, позволяющие снижать уровень риска по результатам его оценки.

Особенностью классификационных рисков промышленных предприятий является ее условность, поскольку сложно провести жесткий раздел границ между видами рисков, поскольку все они находятся во взаимосвязи, изменяя и дополняя друг друга, имеют смешанный характер, могут быть составной частью друг друга.

В таблице 1 представлена система классификационных признаков рисков промышленного предприятия.

Таблица 1

Классификация рисков промышленного предприятия [8]

Классификационный признак	Вид рисков	Характеристика риска
По уровню экономической системы	Мегаэкономические	Связаны с функционированием экономики в целом
	Макроэкономические	Риски экономической системы государства
	Мезоэкономические	Формируются на уровне отраслей народного хозяйства
	Микроэкономические	Внутрифирменные риски отдельного предприятия

Классификационный признак	Вид рисков	Характеристика риска
Сфера возникновения	Политический	Связан с политической нестабильностью, изменением законодательства
	Экологический	Связан с аварийными ситуациями, загрязнением окружающей среды
	Производственный	Связан с вынужденными перерывами в производстве: потерей оборотных средств, выходом из строя производственных фондов
	Коммерческий	Связан с изменением условий коммерческой деятельности, конъюнктуры рынка
	Транспортный	Связан с сохранностью груза при транспортировке и соблюдении срока поставки.
	Финансовый	Связан с вероятностью потерь финансовых ресурсов
Место возникновения	Внешний	Изменения экономической политики, стихийные бедствия, валютный риск
	Внутренний	Связан со специализацией предприятия: производственный, финансовый, страховой
Степень допустимости риска	Допустимый	Риск, финансовые потери по которому не превышают расчётной суммы прибыли по осуществляемому инвестиционному проекту
	Критический	Риск, финансовые потери по которому не превышают расчётной суммы валового дохода по осуществляемому инвестиционному проекту
	Катастрофический	Риск, финансовые потери по которому определяются частичной или полной утратой собственного капитала (этот вид риска может сопровождаться утратой и заёмного капитала)
Возможность / невозможность для участников проектной деятельности влиять на факторы риск	Несистематический (внутренний)	Риск, связанный с факторами, отрицательные последствия которых в значительной мере можно предотвратить за счёт эффективного управления проектными рисками (качество управления, структура активов и капитала, отношения с партнерами и т.п.)
	Систематический (внешний)	Характерен для всех участников инвестиционной деятельности и всех видов операций реального инвестирования. Он возникает в ряде случаев на которые предприятие в процессе своей деятельности повлиять не может (инфляционный риск, процентный риск, налоговый риск)
По этапам осуществления проекта	Риски прединвестиционного этапа	Риски, связанные с выбором инвестиционной идеи, подготовкой бизнес-планов, рекомендуемых к использованию инвестиционных товаров, обоснованностью оценки основных результативных показателей проекта

Классификационный признак	Вид рисков	Характеристика риска
	Риски инвестиционного этапа	Риски несвоевременного осуществления строительно-монтажных работ по проекту; неэффективный контроль за качеством этих работ
	Риски постинвестиционного этапа	Риски, связанные с несвоевременным выходом производства на предусмотренную проектную мощность; недостаточным обеспечением производства необходимыми сырьём и материалами; неритмичной поставкой сырья и материалов; низкой квалификацией операционного персонала; недостатками в маркетинговой политике и т.п.
По возможности страхования	Страхуемый	Риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям
	Нестрахуемый	Риски, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке

3. Подходы к оценке рисков промышленных предприятий

Чаще всего аналитики придерживаются следующего алгоритма оценки рисков (Рисунок 2).

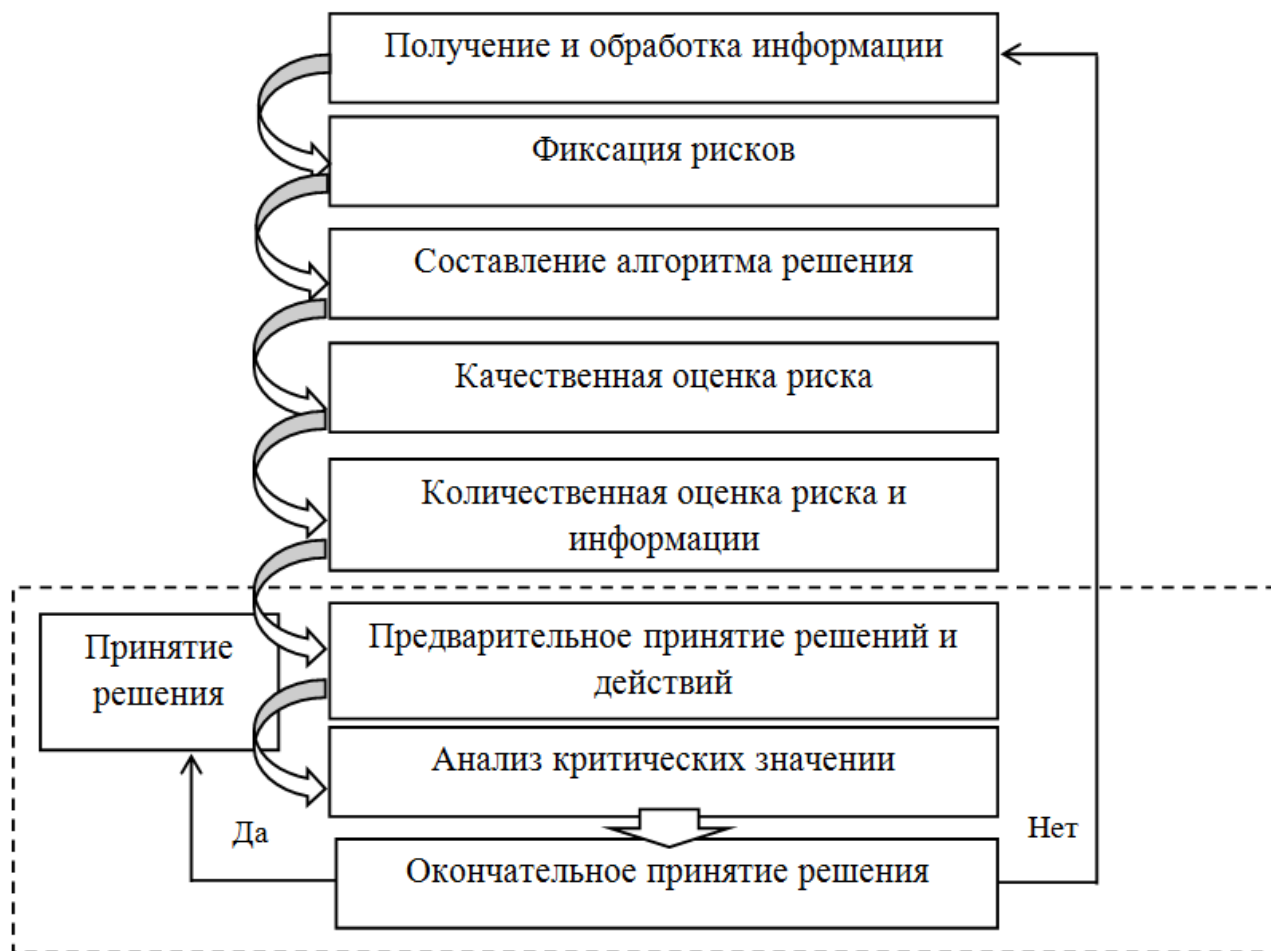


Рис. 2. Алгоритм комплексной оценки рисков [7]

На первом этапе осуществляется выбор факторов риска, влияние которых на хозяйственную деятельность необходимо уменьшить. Основная цель оценки риска определить максимально допустимый риск для конкретного вида случаев. Далее необходимо провести оценку и анализ отобранных факторов.

Сравнительный анализ используемых методов оценки рисков позволил выделить два подхода: качественный и количественный.

Основная специфическая особенность качественного подхода в исследовании рисков состоит в том, что сначала проводится идентификация рисков проекта, а затем стоимостная оценка последствий риска и разработанных мероприятий по борьбе с ними. Качественный анализ должен проводиться на стадии планирования деятельности.

Количественный анализ, базирующийся на инструментари теории вероятности и математической статистики, состоит, в числовом измерении, влияния изменений рисков факторов проекта на изменение эффективности проекта и опирается на базисный вариант бизнес-плана проекта и проведенный качественный анализ [11].

За идентификацию всех возможных рисков отвечает качественный анализ, который определяет факторы риска, последовательность работ, при выполнении которых возникает риск и т.д.

За выявление размера ущерба от различных подвидов риска отвечает количественный анализ, который выявляет причины, источники риска и величину вероятных последствий.

На рисунке 3 обозначены процедуры, применяемые для анализа рисков.

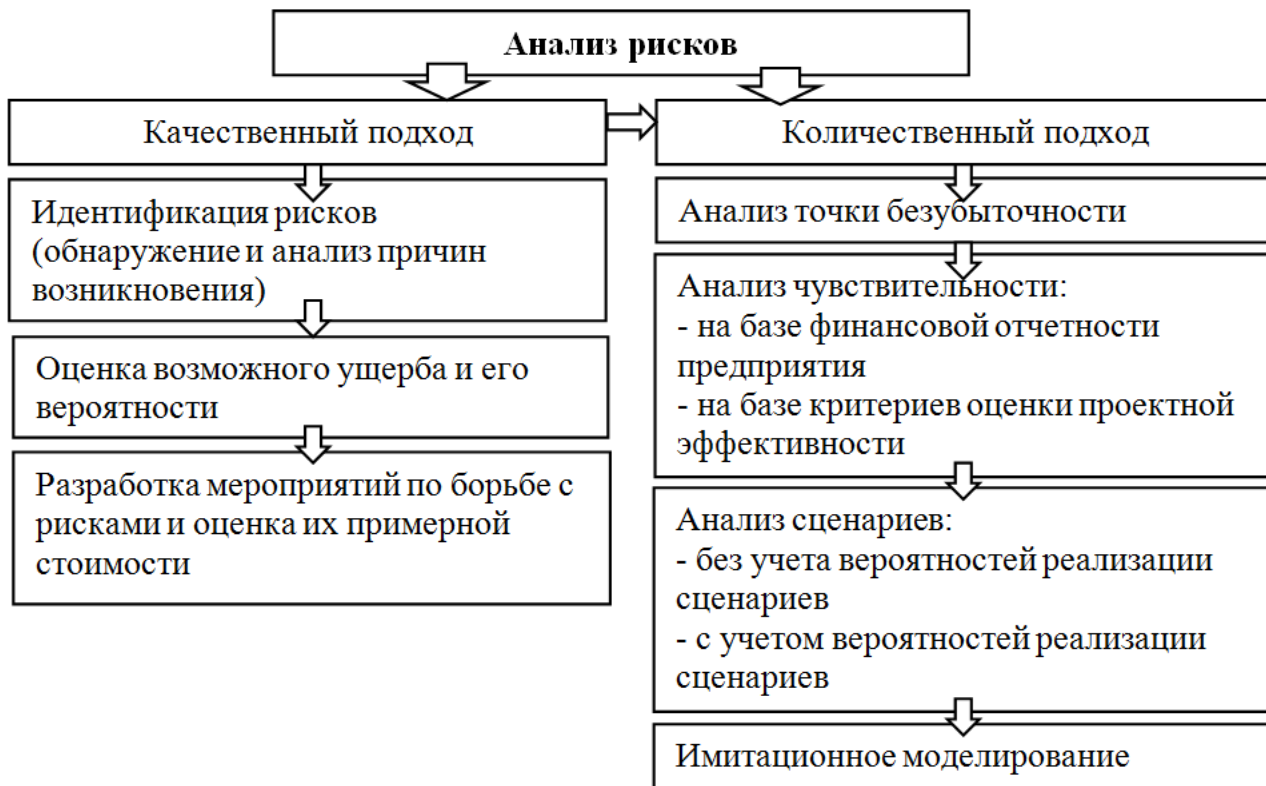


Рис. 3. Процедуры анализа рисков [1]

К методам качественной оценки относятся, прежде всего, экспертные методы. Упрощенный алгоритм технологии экспертного оценивания рисков представлен на рисунке 4.



Рис. 4. Алгоритм технологии экспертного оценивания рисков [2]

В экономической литературе рассматриваются различные методы количественной оценки рисков. Наиболее часто встречающимися являются статистические методы оценки, метод аналогий, логико-вероятностные методы, группа аналитических методов (рисунок 5).



Рис. 5. Классификация количественных методов оценки рисков [2]

В силу простоты математических расчетов, наиболее распространенными являются статистические методы.

Особый интерес в последнее время проявляется к аналитическим методам оценки рисков, а именно методам, учитывающим распределение вероятностей. Данные методы применяются, как правило, для оценки рисков инвестиционных / инновационных проектов.

Для решения задачи прогнозирования рисков можно использовать все известные методы статистики и экономики, которые позволяют оценить параметры объекта вперед на некоторый интервал времени.

Уровень риска может оцениваться на основе следующего алгоритма:

$$УР = ВР * РП, \tag{1}$$

где УР - уровень соответствующего риска;

ВР - вероятность возникновения данного риска;

РП - размер возможных финансовых потерь при реализации данного риска.

Таким образом, существует совокупность методов определения вероятности потерь, которые позволяют произвести приблизительную оценку общего объема рисков для промышленного предприятия.

Промышленное предприятие, осуществляя свою деятельность может отказаться от реализации того или иного решения, связанного с рисками, причем данные методы

применимы в отношении значительных рисков как на стадии предварительной проработки решения, так и в процессе деятельности, как корректирующее воздействие в случае не санкционированного роста рисков.

На сегодняшний день существует большое количество методов минимизации риска, представленные различными учеными.

К основным способам минимизации рисков относят: распределение риска по разным агентам, страхование риска, осуществление самострахования рисков, организация диверсификации производства, лимитирование, осуществление альтернативного планирования, создание гибкой структуры производства, создание резервных фондов, мониторинг информации, обучение и тренировка персонала, применение гибких технологий, уклонение от риска.

С учетом отраслевых особенностей предприятий промышленности при управлении производством следует выделять способы снижения риска, направленные на ресурсное обеспечение производства и проведение эффективной снабженческой деятельности (табл. 5).

Таблица 5

Способы снижения риска в управлении производством промышленных предприятий [10]

Виды риска	Способы снижения риска
<i>В сфере производства</i>	
Технический риск	Проведение профилактических мероприятий, формирование резервных фондов, страхование
Технологический риск	Контроль качества, мониторинг ситуации
Риск организации производства	Разработка перспективных направлений развития, построение рациональной производственной структуры, проведение эффективной инновационной и инвестиционной политики
Риск обеспечения трудовыми ресурсами	Повышение квалификации, обучение персонала, аттестация, страхование от несчастных случаев
Исполнительский риск	Методы мотивации работников, способствующие достижению целей предприятия (объединения)
Риск стихийных бедствий	Страхование, самострахование - формирование резервных фондов
<i>В сфере снабжения и сбыта</i>	
Рыночный риск	Проведение интеграционных процессов (заключение долгосрочных договоров, соглашений), диверсификация производства
Транспортный риск	Самострахование, введение штрафных санкций, неустоек
Складской риск	Внедрение ресурсосберегающих, энергосберегающих технологий
Риск закупки сырья	Внедрение методов научного управления запасами
Маркетинговый риск	Проведение маркетинговых исследований, диверсификация рынков сбыта, создание и продвижение торговой марки (бренда)

4. Общая схема системы управления риском промышленных предприятий

Во многом причинами низкой конкурентоспособности российских промышленных предприятий является отсутствие в системе их управления специализированного контура (и/или специальных функций) по управлению рисками. Управление рисками промышленных предприятий, должно быть целостным и определенным образом упорядоченным. Для целостности и упорядоченности управления рисками эту систему можно представить в виде следующей схемы (Рисунок 6):

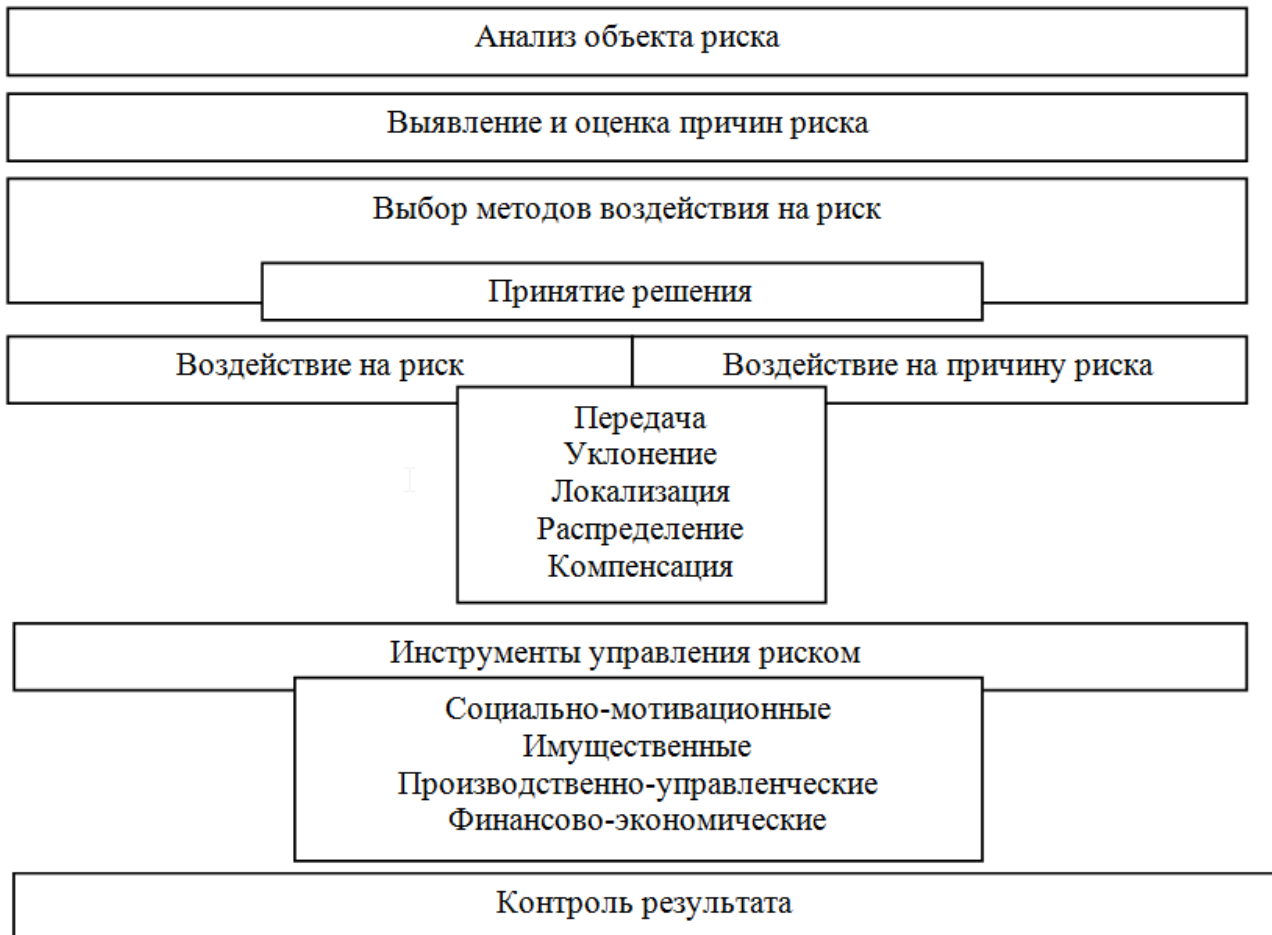


Рис. 6. Общая схема системы управления риском промышленных предприятий [9]

Дадим характеристику каждому элементу системы управления рисками промышленного предприятия. В соответствии с представленной схемой первым элементом является подсистема анализа риска, целью которой является получение информации о структуре, свойствах промышленного предприятия в настоящее время и изменения его состояния в будущем;

второй элемент - выявление, характеристика и оценка имеющихся причин рисков промышленного предприятия, определение вероятности размера и возможного ущерба;

третий элемент отвечает за выбор метода разработки управленческого решения, направленного либо на устранение причины, либо на минимизацию последствий;

четвертый элемент осуществляет процесс воздействия на риск, который заключается в применении конкретных методов воздействия на риск;

в пятом элементе осуществляется выбор инструментария управления риском,

в шестом этапе производится контроль результата реализации мероприятий по управлению рисками машиностроительных предприятий. Система должна быть наполнена инструментами управления рисками.

5. Заключение.

Современные условия хозяйствования, в которых функционируют промышленные предприятия, приводят к необходимости совершенствования системы учета риска, основой которой является классификация риска.

Промышленными рисками предприятий следует считать риски, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий основных отраслей промышленности, которые могут иметь характер крупных, особых или рисков стихийных бедствий.

Рассмотренные методические рекомендации анализа и оценки риска позволят построить эффективный механизм предупреждения риска, ориентированный на решение проблем стабилизации и развития производственных предприятий, могут использоваться в качестве инструментария в процедуре принятия и реализации решений при управлении производством.

ЛИТЕРАТУРА

1. Антикризисное управление: Учеб. пособие для вузов / Под ред. Э.С. Минаева, В.П. Панагушина. М.: «ПРИОР», 1999.
2. Атапина Н.В. Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск-менеджмента / Н.В. Атапина, В.Н. Кононов // Молодой учёный. Ежемесячный научный журнал. - 2013 - №5(52).
3. Буздалов И.Н. Методологические аспекты анализа понятия «инвестиции» / Буздалов И.Н., Афонина В.Е. // Известия Пензенского государственного педагогического университета имени В.Г. Белинского, 2012.-№28.-С. 261-265.
4. Долгачева И.Н. Управление экономическими рисками в сфере контейнерных перевозок: дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2014.
5. Ковалева О.Б. Модели оценки и прогнозирования рисков. / О.Б. Ковалева // «Автомобиле - и тракторостроение в России: проблемы и перспективы развития и подготовка кадров»: материалы 77-й международной научно-технической конференции ААИ/ МГТУ «МАМИ», Москва, 2012, с. 36-40.
6. Костин Ю. Как управлять рисками./ Ю. Костин, А. Бычкин // Финансовый директор, №9, 2003.
7. Ланкина С.А. Управление экономическими рисками на разных стадиях инвестиционного цикла в строительном комплексе: дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2005.
8. Лапуста М. Риски в предпринимательской деятельности / М. Лапуста // – М.: Дело и Сервис, 2009.
9. Машков Д.М. Совершенствование механизма управления рисками промышленного предприятия: дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – М., 2015.
10. Саланина Е.В. Оценка и способы снижения риска при управлении производством (на примере предприятий пищевой промышленности Алтайского края): автореф. дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – Барнаул, 2005.
11. Серов С.Н. Методические особенности оценки инвестиционных процессов в условиях финансовой неустойчивости предприятий: дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – Ставрополь, 2005.
12. Чиченова М.В. Инвестиции: учеб. пос. для вузов - М.: Кнорус, 2007.
13. Шелепов А.М. Управление экономическими рисками хозяйствующих субъектов: дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук. – Кострома, 2006.

Рецензент: Красюкова Наталья Львовна, д.э.н., профессор кафедры «ГМУ», ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Lankina Svetlana Aleksandrovna
Odintsovo University for the Humanities
Russia, Odintsovo
E-mail: lankina07@mail.ru

Flegontov Vitaliy Ivanovich
Odintsovo University for the Humanities
Russia, Odintsovo
E-mail: FlegontovVI@odinuni.ru

Classification and risk assessment problems of industrial enterprise

Abstract. Due to changes in market conditions and a drop in the rate of development of the domestic economy, industry has to carry out business activities in an increasingly uncertain situation and the volatility of the economic environment. Thus, current conditions make it necessary to develop a new strategy for managing industrial enterprises operating in conditions of risk, develop methods of analysis and risk assessment, as well as the procedure for the adoption and implementation of administrative decisions. In order to successfully manage the risks they must be able to identify, analyze and predict. The article describes the methodological approaches to the compilation of classifications of risks of industrial enterprises, approaches to risk assessment of industrial enterprises, an algorithm for the analysis of the risks indicated by the procedures used for risk analysis. A compilation of qualitative and quantitative methods of risk analysis. The general scheme of the system of risk management of industrial enterprises for the purpose of risk analysis and assessment, development of ways to reduce the management of production.

Keywords: risks of industrial enterprises; the efficiency of economic activity classification signs of risks; risk assessment; risk analysis methods; production management.

REFERENCES

1. Crisis management: Proc. manual for schools / Ed. E.S. Minaev, V.P. Panagushin. M.: "PRIOR", 1999.
2. Atapina N.V. Comparative analysis of risk assessment techniques and approaches to risk management / N.V. Atapina, V.N. Kononov // Young scientists. Monthly scientific magazine. – 2013 - №5(52).
3. I.N. Buzdalov. Methodological aspects of the analysis of the concept of "investments" / Buzdalov I.N., Afonina V.E // Proceedings of the Penza State Pedagogical University, 2012.-№28. - p. 261-265.
4. Dolgacheva I. Management of economic risks in the field of container transport: thesis for the degree of Ph.D. in Economics. Sciences - M., 2014.
5. O.B. Kovaleva. Models of risk assessment and forecasting. / O.B. Kovaleva // "Car - and tractor in Russia: Problems and prospects of development and training": materials of the 77 International Scientific Conference AAI / MSTU "MAMI", Moscow, 2012, p. 36-40.
6. Y. Kostin. How to manage risks. / Y. Kostin, A. Bychkin // CFO, №9, 2003.
7. Lankina S.A. Management of economic risks in the various stages of the investment cycle in the construction industry: thesis for the degree of Ph.D. in Economics. Sciences. - M., 2005.
8. Lapusta M. Risks in business / M. Lapusta // - M.: Business and Services, 2009.
9. Mashkov D.M. Improving risk management mechanism industrial enterprise: thesis for the degree of Ph.D. in Economics. Sciences M., 2015.
10. Salanina E.V. Assessment and ways to reduce risk in the management of production (for example, the food industry of the Altai Territory): thesis for the degree of Ph.D. in Economics. Sciences. - Barnaul, 2005.
11. Serov S.N. Methodical features of estimation of investment processes in conditions of financial instability business: thesis for the degree of Ph.D. in Economics. Sciences. - Stavropol, 2005.
12. M.V. Chichenova Investments: Proc. pos. for high schools - M.: KnoRus 2007.
13. Shelepov A.M. Management of economic risks of managing subjects: thesis for the degree of Ph.D. in Economics. Sciences. - Kostroma, 2006.