

Стратегия устойчивого развития в антикризисном управлении экономическими системами. Сборник материалов II международной научно-практической конференции 20 апреля 2016 г. –ДонНТУ: Донецк, 2016 эл. версия. русск.яз.

Савина М.В.

ГОУ ВПО «Донецкий национальный технический университет»

Жильченкова В.В., к.э.н., доцент

ГОУ ВПО «Донецкий национальный технический университет»

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

В данной статье рассмотрены основные аспекты разработки и реализации адаптивной системы управления рисками в условиях нестабильности внешней среды; проведен анализ влияния внешних факторов на содержание системы риск-менеджмента; выявлены основные функции и методы управления рисками на предприятии.

Ключевые слова: риск, управление рисками, нестабильность, внешняя среда, методы, функции.

Keywords: risk, risk management, instability, external environment, methods, functions.

Постановка проблемы. Проблема нестабильности внешней среды стала особенно актуальной для нашего региона во всех сферах жизнедеятельности: политике, экономике, социуме. Разрегулированность механизмов в настоящее время является наиболее значимым фактором, влияющим на развитие предприятий Донбасса. Условия неопределенной перспективы развития государства в целом и отдельных его частей требуют от руководителей особого профессионализма для выбора способов и методик построения эффективной системы управления рисками.

Анализ последних исследований и публикаций. В разное время исследованиями подходов в определении роли риск-менеджмента на предприятия занимались К.С. Аракельян, Н.В. Атахина, Т.В. Барсукова, И.Б. Батова, Н.Я. Синицкая, И.И. Хахонова и др.

Изложение основного материала исследования. На сегодняшний день риск стал одним из основных факторов, влияющих на деятельность субъектов хозяйствования. Несмотря на то, что риски изучаются продолжительное время, разрабатываются и применяются методы управления рисками, до сих пор не выработано единого эффективного механизма, позволяющего учитывать неопределенность ряда факторов, в том числе и внешней среды, являющейся изменчивой. При этом существует огромное количество вероятностных ситуаций, которые могут произойти в будущем.

Цель статьи. Целью исследования является выявление особенностей формирования системы управления рисками на предприятиях при нестабильности внешней среды.

Под хозяйственным (предпринимательским) риском понимается вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь (снижения прибыли или доходов, потери вложенного капитала и т.п.) в ситуации неопределенности условий осуществления отдельных видов деятельности предприятия – производственной, инвестиционной и финансовой [5, с. 85]. Любая организация, работающая в условиях нестабильности, сталкивается с неопределенностью, связанной с высокой изменчивостью факторов, влияющих на результаты деятельности предприятия. Наиболее важные внешние факторы, которые влияют на построение эффективной системы управления рисками представлены в табл.1.

Влияние внешних факторов на построения системы управления рисками

Фактор	Влияние
<p>Политический фактор</p>	<p>Политическая среда оказывает существенное влияние на все сферы жизнедеятельности. Правительство реализует свои цели используя, в основном, экономические инструменты. Особенно подвержены влияния политической ситуации субъекты хозяйственной деятельности, т.к. политические решения влияют на функционирование предприятия в целом. Неопределенность и нестабильность политики влекут за собой кардинальные изменения, на которые предприятия должны вовремя отреагировать и принять ответные меры.</p>
<p>Правовой фактор</p>	<p>Изменения нормативной базы в сфере регулирования риска связано с непредвиденными изменениями законодательства, к которым предприятие зачастую не готово. Отсутствие законодательства ли его несовершенство также оказывают негативное влияние на функционирование компаний.</p>
<p>Экономический фактор</p>	<p>Рост уровня инфляции является фактором, формирующим риск, и проявляется в увеличении издержек, обесценивании доходов в результате инфляционного изменения цен. Колебания курсов валют приводят к риску значительного расхождения между ожидаемой стоимостью и реальной, в особенности если расчеты производятся в иностранной валюте.</p>
<p>Социальные факторы</p>	<p>Демографические изменения влекут неравномерное распределение доходов и отток квалифицированных кадров</p>
<p>Информационные факторы</p>	<p>Искажение информации или ее неполнота приводят к неразвитости информационного рынка. Предприятия не в полном объеме обеспечены информационными технологиями, продуктами и услугами, которые необходимы для нормального функционирования предприятия для принятия адекватных решений и методик построения системы управления рисками.</p>

Проблема риска и прибыльности является одной из ключевых факторов в финансовой и производственной деятельности любого предприятия. Поэтому успех предприятия в значительной степени зависит от понимания риска, возможностей и угроз со стороны внешней среды. При установлении предпринимательского риска надо различать понятия «расход» и «потери». Любая предпринимательская деятельность неизбежно связана с расходами, тогда как потери (ущерб) имеют место при неблагоприятном стечении обстоятельств, просчетах и представляют дополнительные расходы сверх намеченных [4, с. 52].

Риск в рыночной системе является объективно существующей реальностью. Отсутствие полной информации о реальной хозяйственной ситуации и перспективах ее изменения заставляет предпринимателя искать возможность воссоздать недостающие данные, а если такая возможность отсутствует – начать действовать исходя из опыта и интуиции менеджера.

Неопределенность хозяйственной ситуации во многом определяется фактором случайности. Случайность – это то, что в относительно сходных условиях проходит

неодинаково. С одной стороны, случайность нельзя заранее предвидеть или спрогнозировать, но при большом количестве наблюдений за случайностями можно выявить определенные закономерности.

Хозяйственные ситуации на любое действие всегда имеют противодействие. К противодействиям относятся военные действия, природные и техногенные катастрофы и аварии, а также забастовки, конфликты в трудовом коллективе, нарушение договорных обязательств, изменение спроса на продукцию и др.

Риск количественно характеризуется субъективной оценкой ожидаемой величины максимального и минимального доходов (убытков) от конкретного вложения капитала. При этом чем больше диапазон между возможным максимальным и минимальным доходами (убытками) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска. Управление рисками – сложный вид деятельности, связанный как с неоднозначностью самого понятия «риск», так и с многообразием проявления риска и возможностей преодоления его неблагоприятных последствий [1, с. 121].

Риски двойственны по своей природе: они могут быть как препятствием для совершения определенной деятельности организации, так и возможностью наращивать объемы продаж с целью получения большей прибыли. Управление рисками – это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисков событий. Поэтому механизм управления рисками использует различную информацию. Наиболее значимой является информация, позволяющая оценить риски. Оценка риска – это количественная и качественная характеристика уровня риска. Результат количественной оценки риска – расчет значений показателей риска в процессе его мониторинга, результат качественной – суждение о существенности риска. В этом плане риск-менеджмент также выделяет функции планирования, организации, мотивации и контроля (табл.2) [3, с. 17].

Таблица 2

Основная характеристика функций риск-менеджмента

Название функции	Содержание функции
Стратегическое планирование	Набор действий и решений, принятых руководством, которые ведут к разработке стратегий риск-менеджмента, предназначенных для того, чтобы обеспечить организации достижение поставленных целей бизнеса.
Организация	Процесс формирования структуры риск-менеджмента предприятия, которая дает возможность для достижения общих стратегических целей предприятия, варианты построения операционной системы организации.
Мотивация	Процесс побуждения риск-менеджера к эффективной деятельности в области управления хозяйственными рисками для достижения, с одной стороны, целей индивида и, с другой – организации.
Контроль	Обнаружение и разрешение возникающих проблем при движении предприятия к целям раньше, чем эти проблемы станут слишком серьезными барьерами для их достижения

Анализ риска – один из самых сложных этапов управления рисками. При проведении анализа, прежде всего необходимо определить источники и причины рисков. Источниками рисков могут быть хозяйственная деятельность, личность человека, природные, политические, экономические, социальные факторы. Причиной рисков являются искаженность информации, неопределенность будущего, непредсказуемость поведения делового партнера. Анализ риска подразделяют на два вида: качественный и

количественный. Качественный анализ – идентификация всех возможных рисков для определения факторов риска, этапов работы для управления рисками и др. Количественный анализ – это определение конкретного размера денежного ущерба отдельных видов риска.

В целом риск-менеджмент весьма динамичен. Эффективность его функционирования во многом зависит от скорости реакции на изменение условий рынка, экономической ситуации, финансового состояния объекта управления. Поэтому риск-менеджмент должен базироваться на знании стандартного набора приемов управления риском, на умении быстро и адекватно оценивать конкретную экономическую ситуацию, на способности быстро найти оптимальное, если не единственное, решение. В условиях действия разнообразных внешних и внутренних факторов риска могут использоваться различные способы снижения риска, воздействующие на те или иные стороны деятельности предприятия. В экономической литературе рассматриваются различные методы количественной оценки рисков. Наиболее распространенные методы анализа и оценки рисков приведены в табл. 3.

Таблица 3

Методы анализа и оценки риска [6, с. 269]

№ п/п	Название метода	Сущность метода
1	Метод экспертного анализа	Комплекс логических и математико-статистических процедур по переработке необходимой информации, осуществляемых экспертом. Может быть в виде вопросника
2	SWOT - анализ	Таблица, позволяющая наглядно противопоставить сильные и слабые стороны менеджмента, связанные с ним возможности и угрозы
3	Роза, (спираль) рисков	Иллюстративная экспертная оценка рисков и факторов
4	Метод «Дельфи»	Групповой метод экспертной оценки, при котором проводится индивидуальный опрос группы экспертов в несколько этапов относительно их оценки вероятности наступления тех или иных событий
5	Метод аналогии или консервативные прогнозы	Исследование накопленного опыта по ситуациям-аналогам с целью расчета вероятностей возникновения потерь
6	Метод ставки % с поправкой на риск	Увеличение безрисковой ставки процента на величину надбавки за риск (рисковая премия)
7	Дерево решений	Метод принятия решений при выборе одного из альтернативных вариантов и формирования оптимальной стратегии
8	Анализ чувствительности	Анализ поведения критериальных показателей в результате изменения одного рискованного фактора (однофакторный анализ)
9	Анализ сценариев	Анализ поведения критериальных показателей ситуации в результате изменения спектра рискованных факторов (многофакторный анализ)
10	Метод имитационного моделирования	Использование числовой оценки риска

Анализ существующих методов оценки рисков показал, что в настоящее время отсутствует единый метод количественной оценки обобщенного показателя риска предприятия, а сам риск рассматривается как характеристика отдельных сфер

деятельности предприятия. Вследствие этого, управление риском является, зачастую, эпизодическим и фрагментарным [2, с. 240]. Выбор конкретных методов зависит от многих факторов: характер риска, характер и размер возможных убытков и др. В любом случае выбор стратегии управления риском опирается на экономическую целесообразность тех или иных методов в конкретных условиях [6, с. 269]. Разнообразие методов анализа риска, методов снижения риска побуждает предприятие тщательно и обоснованно подходить к выбору адекватного метода управления рисками.

Выводы. Таким образом, применение адаптивных подходов и методов управления рисками на предприятии является главной задачей руководителей. Для повышения эффективности деятельности предприятия нестабильность внешней среды должна учитываться при разработке планов любого характера при минимуме затрат на их составление и воплощение их в жизнь, что должно привести предприятие к выполнению цели: максимизации прибыли.

Список использованных источников

1. Аракельян К.С. Методические основы разработки механизма управления рисками предпринимательской деятельности // Вестник Астраханского государственного технического университета. – 2012. – № 1. – С. 100-105.
2. Атахина Н.В. Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск-менеджмента // Молодой ученый. – 2013. – № 5. – С. 235-243.
3. Барсукова Т.В. Алгоритм построения системы риск-менеджмента в российских компаниях // Проблемы современной экономики. – 2011. – № 3. – С. 121-124.
4. Батова И.Б. Сущность и функции предпринимательских рисков // European Student Scientific Journal. – 2010. – № 2. – С. 51-56.
5. Сеницкая Н.Я. Финансовый менеджмент в рисунках и схемах. – М.: Академия естествознания, 2011. – 211 с.
6. Хахонова И.И. Развитие методики управления финансовыми рисками // Фундаментальные исследования. – 2012. – № 6. – С. 268-272.