

РИСКОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Сацук А. В.

Научный руководитель доктор экономических наук, профессор Янова Светлана Юрьевна

Санкт-Петербургский университет экономики и финансов

На сегодняшний день все более прочно закрепляются макро- и микроэкономические целевые установки на обеспечение устойчивого развития, предотвращение и ослабление последствий предпринимательских рисков. Подобное целеполагание получило распространение в масштабах национальной экономики, отраслей и регионов страны, а так же основных производственных звеньев – предприятий, объединений, компаний государственного и негосударственного сектора.

Поддержание промышленными предприятиями эффективной и устойчивой деятельности является важнейшей задачей, как для самих предприятий, так и для хозяйства страны в целом. Решение данной задачи требует построение рискологического анализа на каждом предприятии.

Необходимо отметить, что в рамках данной статьи мы будем рассматривать риски, возникающие в сфере предпринимательской деятельности, осуществляемой промышленными предприятиями.

Под предпринимательской деятельностью мы будем понимать самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность граждан и их объединений, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве установленном законом порядке. Промышленным предприятием считается самостоятельный хозяйствующий субъект, осуществляющий предпринимательскую деятельность в области производства промышленной продукции и наделенный правами юридического лица.

Таким образом, обязательными признаками предпринимательской деятельности, осуществляемой промышленными предприятиями, являются:

- самостоятельность;
- наличие рисков;
- направленность на систематическое получение прибыли;
- факт государственной регистрации участников в форме юридического лица.

Следовательно, становится понятно, что сущность рисков предпринимательской деятельности, осуществляемой промышленными предприятиями, составляют события, способные оказать влияние на размер прибыли, ожидаемой им к получению.

Опираясь на данный факт, а так же на предложенном нами определении риска в широком смысле этого слова, сформулируем определение риска предпринимательской деятельности, осуществляемой промышленными предприятиями (далее по тексту риск предприятия). *Риск предприятия* – это возможное (предвидимое или непредвидимое) событие, которое в состоянии изменить ожидаемый в определенный период времени результат деятельности предприятия и/или его положения в отрасли, регионе, стране. Данное определение затрагивает как вероятность наступления рисков-потери, так и рисков-шансов.

В научной литературе существуют не только различия в понимании сущности понятия «риск», но и разные точки зрения относительно источника риска, его «первопричины». Традиционно выделяются два источника рисков предприятия: внешняя и внутренняя среда. Формирование перечня источников внешней среды не составляет трудностей: в подавляющем большинстве источников они представлены полно и системно. Авторское видение базовой структуры источников внешних рисков, сформированное с учетом данной информации, представлено на рис. 2.

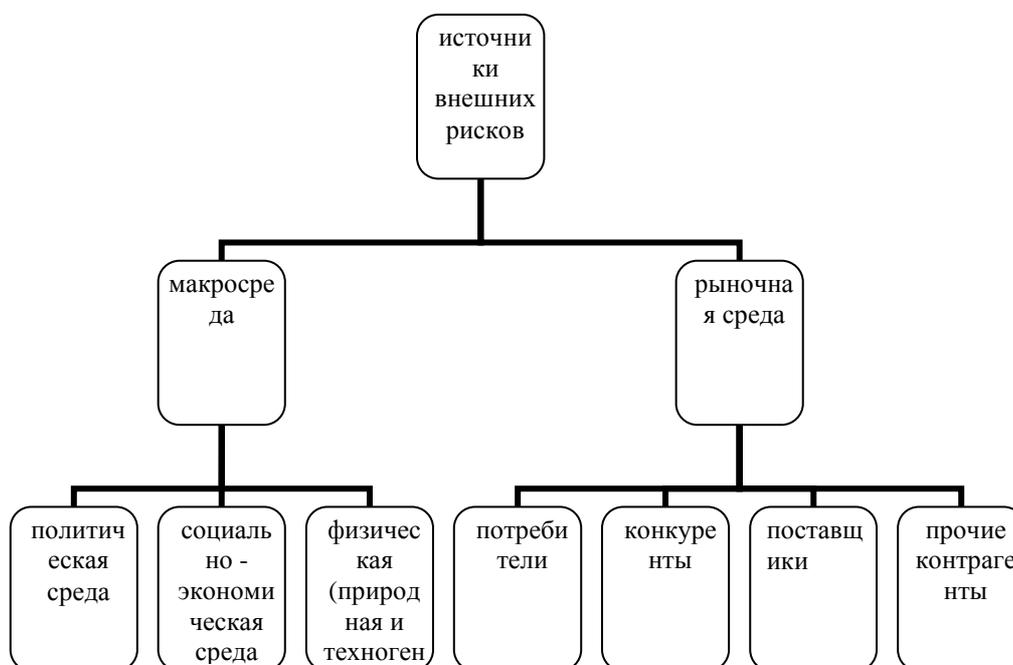


Рис. 2. Базовая структура источников внешних рисков предприятия

Макросреда формирует риски глобального масштаба: техногенные катастрофы, стихийные бедствия, а также события, оказывающие значительное влияние на политическую, экономическую, социальную ситуацию в мире, стране, регионе. *Рыночная среда* порождает риски, обусловленные отраслевой принадлежностью промышленного предприятия, и возникающие в процессе его взаимодействия с другими хозяйствующими субъектами: поставщиками, конкурентами, потребителям, банками. Каждый из представленных элементов внешней среды можно детализировать, например, в соответствии с классификацией внешних рисков Р.М. Качалова [1].

Перечень источников внутренних рисков промышленного предприятия, (а именно на них сфокусировано данное диссертационное исследование), являющийся, с точки зрения автора, необходимым и достаточным для того, чтобы каждая из систем вне зависимости от содержания своей целевой функции могла достигнуть ее выполнения, включает в себя следующие элементы:

- исходный ресурс (предмет преобразований)
- орудия и средства труда (инструменты и различного рода ресурсы, необходимые для проведения процесса преобразований)
- персонал
- технологии/методики процесса преобразований
- исходного ресурса в конечный продукт

– оптимально организованные (отлаженные) процессы преобразований исходного ресурса в конечный продукт.

Методы выявления и оценки рисков промышленных предприятий подразделяются на количественные (получение численного значения величины риска) и качественные (использование какой-либо шкалы для получения оценки величины риска, например в баллах от 1 до 10) .

Безусловно, любой риск желательно оценить количественно, так как в этом случае становится понятно, насколько именно может отклониться фактический, то есть обусловленный реализацией риск-события, финансовый результат деятельности предприятия от желаемого.

Классическая формула расчета величины риска выглядит следующим образом [1]:

$$P=P \times V, \text{ где}$$

P – величина риска;

П – размер потерь, возникающих в случае реализации риска;

V – вероятность реализации риска.

Но к сожалению, далеко не все риски можно исчислить. Основная причина заключается в том, что очень часто мы имеем дело не с ситуацией риска как такового (когда известны возможные исходы события и вероятность этих исходов), а с переведенной в состояние риска ситуации неопределенности. Таким образом одна из главных проблем заключается в расчете вероятности реализации риска. Для ее решения используют серьезный и постоянно пополняемый арсенал математических методов и инструментов, разрабатываемых в рамках теории вероятности, теории стратегических игр, математической статистики, математического программирования и т.д. Однако, на практике достаточно широко используются методы качественной оценки риска. Обычно для получения такой оценки проводится опрос группы людей, экспертов, каждый из которых оценивает по заданной шкале величину ущерба от реализации того или иного риска, а так же вероятность его реализации, на основании своего опыта, квалификации, интуиции и т.д. На основании этого, перечень рисков ранжируется по степени их значимости и принимается решение с каким из них следует бороться в первую очередь. таким образом могут быть получены также и количественные оценки рисков. Экспертная оценка вероятности реализации риска является особенно популярной, а зачастую и единственно возможной. Необходимо отметить, что в большинстве случаев качественной оценки рисков оказывается вполне достаточно для того, чтобы принять соответствующее адекватное решение.

Таким образом, управление рисками является составляющей процесса управления предприятием. Под управление предприятием, мы понимаем комплексный процесс: с одной стороны, он включает в себя разработку стратегии развития предприятия, а с другой, организацию взаимодействия его систем таким образом, чтобы выбранная стратегия могла быть реализована. Следовательно, необходимо отметить, что эффективность управления предприятием может быть повышена путем разработки и реализации программы мероприятий, направленных на то, чтобы не допустить нежелательного риск-события, а при неизбежности или факте его свершения максимально ослабить влияния его последствий, то есть путем внедрения процесса управления рисками

Список использованных источников

- 1 Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском. М.: Наука, 2002