

МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ МОНИТОРИНГА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Князева Мария Васильевна

Ассистент, ГИЭИ (филиал) ИжГТУ, г.Глазов

E-mail: knyazevamv@mail.ru

Главными целями деятельности любого хозяйствующего субъекта является рентабельность производства, конкурентоспособность конечного продукта на внутреннем и внешнем рынке. Но функционируя в условиях риска и неопределенности, выбранная цель, ради которой принимались хозяйственные решения, может быть не достигнута. Поэтому чтобы достичь поставленной цели и воспользоваться открывающимися новыми возможностями в рыночной обстановке, важно создать на предприятии систему управления рисками [3, с. 58]. При этом, ключевая проблема заключается не в том, как создать систему, а как сделать так, чтобы она была эффективной и приносила реальную пользу. Эффективность управления рисками зависит от способов контроля и своевременного оповещения обо всех изменениях в программе управления рисками, то есть должен проводиться мониторинг системы управления рисками [4, с. 2].

Механизм реализации мониторинга основывается на поступательной детализации рисков и выделении ключевых индикаторов, а также разработке плана корректирующих мероприятий.

Начнем с детализации рисков. По характеру деятельности хозяйственные риски подразделяются на: производственные, инвестиционные, экологические, кредитные, предпринимательские, технические, финансовые, коммерческие, политические и юридические [1, с. 26].

Так под производственными рисками понимают опасность нанесения ущерба предприятию вследствие нарушения нормального хода

производственного процесса (повреждения или утери производственного оборудования и транспорта, разрушение зданий и сооружений и т.д.).

Инвестиционные риски связаны с возможностью недополучения или потери прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов.

Под экологическим риском понимается вероятность наступления правовой ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц.

Кредитные риски связаны с возможным невозвратом суммы кредита и процентов по нему. Невозврат может произойти по различным причинам: незавершение строительства, изменение рыночной и общеэкономической ситуации, чрезвычайные события.

Предпринимательские риски различают внешние и внутренние. Внешние риски связаны с нанесением убытков и неполучением предпринимателем ожидаемой прибыли вследствие нарушения контрагентами своих обязательств или по другим, независимым от него обязательствам.

Технические риски сопутствуют строительству новых объектов и их дальнейшей эксплуатации. Это утеря или повреждение строительных материалов и оборудования вследствие неблагоприятных событий, нарушение функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже. Технические риски могут быть составной частью производственных, предпринимательских и инвестиционных рисков.

Финансовые риски возникают в процессе управления финансами организации и подразделяются на валютные (убытки или недополучение прибыли в результате изменения обменного курса), процентные (увеличение процентных ставок на основные кредитные ресурсы), портфельные риски показывают влияние различных макро- и микроэкономических факторов на активы предпринимателя или инвестора.

Коммерческие риски, связанные с возможностью недополучения прибыли или возникновения убытков в процессе проведения торговых операций (неплатежеспособность покупателя к моменту оплаты товара, изменение цен на продукцию после заключения контракта и т.д.).

Политические риски заключаются в возможности недополучения дохода или потери собственности иностранного предпринимателя или инвестора вследствие изменения социально-политической ситуации в стране.

Юридические риски представляют собой возможные потери в результате изменения законодательства, налоговой системы и т.д.

Кроме того, на предприятиях в зависимости от их специализации могут возникать особые риски, характерные только для конкретного вида деятельности. Так, например, для сельскохозяйственных предприятий являются характерными риски, связанные с изменением климатических условий, заболеваниями растений и т.д.

В системе управления рисками ключевые индикаторы риска являются основными инструментами, целью которых является прогнозирование неблагоприятного события и предотвращение возможных потерь при его реализации.

Индикаторы по своей природе бывают опережающими (предикативными) и историческими (по факту) [2, с. 121]. На практике индикаторы рисков непосредственно связаны с потерями, которые по определению считаются реализованными. Поэтому средние значения исторических потерь служат, как правило, базой для оценки уровня ожидаемых потерь в будущем.

Особый интерес представляют опережающие индикаторы риска – показатели, свидетельствующие о наличии факторов риска до наступления рискованного события.

Обозначим основные требования к ключевым индикаторам риска:

- индикаторы риска должны быть информативны и должны охватывать все многообразие операций хозяйствующего субъекта;
- индикаторы риска должны быть обеспечены достоверной информацией, необходимой для их расчета;
- при установке нормативных значений для индикаторов риска необходимо всесторонне проанализировать специфику деятельности предприятия и текущие условия его функционирования;
- расчет индикаторов должен производиться на постоянной основе при использовании оперативной актуальной информации.

При выборе индикаторов риска возникает проблема, какие экономические индикаторы свидетельствуют о рисках.

Выделим некоторые опережающие индикаторы наличия рисков для предприятий.

Производство:

- рост коэффициента износа активной части основных фондов;
- количество часов простоя оборудования из-за поломок за период;
- увеличение доли выпуска бракованной продукции.

Коммерция:

- нарушения договорных обязательств поставщиков сырья, материалов;
- доля бракованного сырья, материалов, поставленных поставщиками за период.

Финансы:

- рост процентных ставок по кредитам;
- отрицательное сальдо денежных потоков операционной деятельности предприятия.

Юридические:

- рост налоговых ставок.

Инвестиции:

- повышение ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Важно не только выявить потенциальные риски, но и своевременно провести корректирующие мероприятия по снижению степени риска.

К основным корректирующим мероприятиям относят:

1. Уклонение от рисков

Основывается на отклонении инвестиционного проекта в случае обнаружения каких-либо ненадежных действий партнеров, контрагентов, поставщиков, разработанных и предоставленных заказчику документов.

2. Распределение рисков между участниками проекта

3. Локализация источников риска

Используется в тех случаях, когда удастся достаточно четко и конкретно вычленивать и идентифицировать источники риска.

4. Диссипация риска

Заключается в распределении общего риска путем объединения с другими участниками (с посторонними физическими или юридическими лицами), заинтересованными в успехе общего дела.

5. Компенсация рисков

Относится к упреждающим методам управления путем стратегического планирования деятельности организации. Для этого на стадии планирования расчет плановых показателей ведется с учетом резервов в целях компенсации будущих трудностей и неопределенностей.

6. Страхование риска

Заключается в образовании специального страхового фонда, его распределении и использовании для преодоления разного рода потерь и ущерба путем выплаты страхового возмещения.

7. Хеджирование

Позволяет застраховать, снизить риск от потерь, обусловленный неблагоприятными для организации изменениями рыночных цен на товары в сравнении с теми, которые учитывались при заключении договора.

Таким образом, применение механизма реализации мониторинга системы управления рисками на предприятиях позволит снизить уровень риска, а также уменьшить неопределенность деятельности.

Список литературы:

- 1 Балабанов И.Т. Риск-менеджмент [Текст] / И.Т. Балабанов – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
- 2 Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: учебник [Текст] / В.Н. Вяткин, И.В. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатеринославский, Дж. Дж. Хэмптон – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. – 512 с.
- 3 Райзберг Б.А. Предпринимательство и риск: учеб. пособие [Текст] / Б.А. Райзберг. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 267 с.
- 4 Шаповалов В. Как управлять рисками // Финансовый директор. – 2003. - № 9. [электронный ресурс] – Режим доступа. URL: <http://www.fd.ru/reader.htm?id=4365#>