

УДК 338.4+339:519.86

Кулаговская Татьяна Анатольевна

ОЦЕНКА И СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

В статье описываются основные виды и методы оценки рисков промышленных организаций. Производится анализ и апробация наиболее распространенных методов количественного анализа рисков.

Ключевые слова: риски, оценка и минимизация рисков, страхование рисков.

Kulagovskaya Tatiana A.

EVALUATION AND INSURANCE OF RISKS IN THE ACTIVITIES OF ORGANIZATIONS OF INDUSTRY

In the article describes the basic types and methods of risk assessment of industrial organizations. Analysis and testing of the most common methods of quantitative risk analysis.

Key words: risks, assessment and minimization of risks, insurance of risks.

Постоянные изменения, происходящие в экономике, связанные с различными преобразованиями экономической и общественной жизни, введением различных форм собственности, арендных и подрядных отношений, созданием альянсов, концернов и совместных промышленных предприятий, активным развитием предпринимательства, обусловили возникновение новых видов рисков, ранее не присущих экономике промышленности. Этот факт во многом объясняет то, что в последние годы ученые многих стран мира занимаются изучением многоаспектной проблемы оценки и анализа рисков. Особенно интенсивными являются исследования, проводимые в Германии, США, Нидерландах, Японии, Великобритании, Франции. Основной удельный вес как теоретических, так и имеющих прикладную направленность разработок происходит в рамках и под эгидой международных организаций: ОЭС, G-20, ОЭСР, ИИАСА.

Проведенный нами анализ литературных источников, посвященных проблемам оценки рисков, показал следующие результаты.

Существующая литература характеризуется неоднозначностью в трактовке понятий риска. Разрозненность мнений о сущности риска объясняется, по-нашему мнению, недостаточным количеством теоретических и прикладных исследований и разработок в данной области знаний, сложностью рискованных явлений, неразработанностью мер, связанных с минимизацией рисков. Помимо вышесказанного, риск – это многоаспектное явление, имеющее огромное количество несовпадающих, а иногда противоположных оснований возникновения. Неоднозначность условий возникновения и трактовок обуславливает возможность появления различных определений, объясняющих понятие риска с нескольких точек зрения.

В экономической литературе приводится большое количество определений понятий риска. Проанализируем некоторые, наиболее часто встречающиеся и общепризнанные.

В соответствии с трактовкой Большого экономического словаря определение «риск» связано с французским *risque* и итальянским *risico*, – 1) возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий; 2) вероятность понести убытки или упустить выгоду; неуверенность в получении соответствующего дохода или убытка [1].

В словаре антикризисных терминов понятие риск отождествляется с вероятностью того, что произойдет некоторое неблагоприятное событие [2].

В работах некоторых ученых и исследователей риск понимается как деятельность, совершаемая в расчете на удачный исход. Соединение первого и второго подходов дает возможность определить риск как «вероятность ошибки или успеха того или иного выбора в ситуации с несколькими альтернативами» [3].

В проанализированных нами работах ряда экономистов встречаются другие трактовки риска. Так, некоторые авторы определяют риск как событие или группу случайных, родственных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным видом риска. Другие ученые риск отождествляют с возможной опасностью того, что цель инвестиционного, предпринимательского или другого про-

екта не будет достигнута в намеченном объеме. Третьи исследователи сопоставляют риск с опасениями, что реализация проекта приведет к убыткам. Авторы, занимающиеся экономико-статистической оценкой рисков, рассматривают риск либо как дисперсию (меру рассеивания) полученных по результатам прогнозирования оценочных показателей рассматриваемого проекта (прибыль, рентабельность, доходность), либо определяют риск как вероятностное распределение результатов хозяйственных действий организации [4, 5].

На основании вышеизложенного представляется возможным выделить три ступени определения риска:

- риск оценивается в качестве вероятностного распределения результатов действий промышленной организации;
- риск отождествляется с отклонением фактических (полученных) результатов от их плановых значений;
- риск исследуется на основе анализа распределений вероятности получения неблагоприятного исхода.

Рассмотренные нами определения и термины выявляют важные черты и особенности риска, однако не охватывают всего содержания рисков применительно к деятельности промышленных организаций в условиях быстроменяющейся экономической среды и неопределенности, сопутствующих различным сторонам экономической жизни на основе учета потребностей, интересов и целей субъектов рынка промышленной продукции.

В этой связи мы считаем необходимым уточнить термин риск как деятельность, связанную с преодолением неопределенности и непредсказуемости в ситуации необходимого выбора, в ходе которой имеется возможность качественно и количественно (с использованием экономико-статистических и экономико-математических методов) определить вероятность достижения предполагаемого результата, намечаемых планов или отклонения от цели.

Вероятностная структура среды, в которой находятся промышленные организации, быстро меняющийся характер и стохастичность, свойственные большинству явлений окружающей действительности, вызывают возникновение различных видов рисков. Риски возникают не только в результате неточно намеченных организацией целей, или нечеткого ориентирования в окружающей среде, но и в соответствии с тем, что постоянно изменяются условия его деятельности, изменяется поведение других организаций на рынке, а это заставляет проводить быструю переориентацию мощностей и деловой активности.

Непредсказуемость и сложности в прогнозировании спроса на промышленную продукцию, изменения и дифференциация потребности потребителей и предпочтений клиентов, индивидуализация потребления, усложнение конкуренции – все это ведет к возрастанию уровня рисков при принятии решений промышленными организациями.

Риски промышленных организаций, на наш взгляд, можно разделить на основные группы.

1. Коммерческие риски – срывы и несвоевременность поставок, недоукомплектованность груза в срок, нарушение договорных условий, невыполнение финансовых обязательств сторон.
2. Риски потери (утраты) основных и оборотных средств из-за стихийных бедствий, неблагоприятных условий транспортировки, форс-мажора.
3. Риски потери имущества по причине забастовок, военных действий и прочее.
4. Риски, связанные с нарушением техники общей и пожарной безопасности.
5. Риски хищений.
6. Экологические риски, связанные с несоответствием свойств продукции упаковке, которое может нанести вред окружающей среде.

7. Риски технические – отказы и поломки в работе оборудования.

8. Риски, причиной которых является низкая квалификация персонала.

9. Риски гражданской ответственности, связанные с нанесением ущерба третьим лицам.

К методам снижения уровня и степени рисков, по-нашему мнению, можно отнести следующие мероприятия:

- 1) диверсификация – распределение инвестиций по различным финансовым инструментам, по разным объектам вложения средств. Диверсификация способствует снижению риска и уменьшению потерь финансовых ресурсов;

2) передача риска (снижение риска) – первая (передающая) сторона передает второй (принимающей) стороне риск на основе заключения контракта или договора. Передача риска особенно часто применяется при аренде, заключении строительных контрактов, лизинге, при заключении договоров хранения, договоров перевозок, договоров купли-продажи, снабжения, поручения, обслуживания, факторинга. Таким образом, могут передаваться риски неплатежеспособности, потери имущества, ответственности, прекращения деятельности;

3) лимитирование. Данный метод предполагает определение предельных сумм трат, продаж и расходов, кредита и т. п. В основном он используется банками, а также организациями при продаже товаров в кредит, инвесторами при расчете сумм вложений капитала. Лимитирование в некоторых случаях рассматривается и как метод ограничения рисков ситуаций;

4) страхование – распределение или передача рисков, возникающих у одного или нескольких субъектов. Этот метод используется в соответствии с действующим законодательством в различных странах, например, он включает двойное страхование, перестрахование, самострахование и т. д.;

5) устранение риска – предполагает прекращение некоторых видов деятельности, связанных с риском.

Мы считаем целесообразным выделить следующих методов определения величины рисков организаций промышленности (рис. 1).



Рис. 1. Методы определения рисков промышленных организаций

Качественные методы определения величины риска осуществляются с целью выявить и оценить факторы риска, этапы и работы, при выполнении которых риск возникает, т. е. установить потенциальные области риска, после чего идентифицировать все возможные риски.

Количественные методы ставят целью количественно оценить размеры различных рисков и риска в целом.

После количественной оценки рискованности варианта вложения финансовых средств необходимы анализ финансовой реализуемости и оценка эффективности проекта с учетом оцененного риска. Для этого существует несколько методов, широко рассмотренных в литературе. На наш взгляд, наиболее применимы методы, представленные на рис. 2.

Риски в деятельности промышленных организаций, по нашему мнению, можно измерять и оценивать с помощью стандартных экономико-статистических характеристик: расчета среднего ожидаемого значения, размаха вариации, дисперсии, коэффициента вариации, среднеквадратического отклонения.

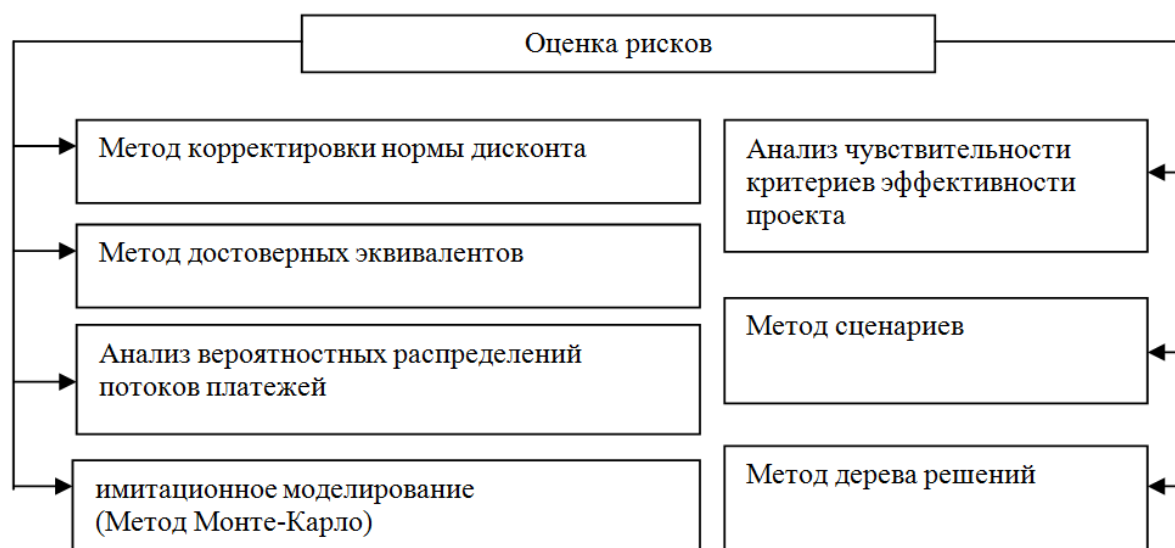


Рис. 2. Методы оценки рисков

Для оценки мы предлагаем применить следующую качественную оценку различных значений коэффициента вариации: 1) до 10 % – низкая колеблемость, 2) 10–25 % – средняя колеблемость; 3) свыше 25 % – высокая (очень высокая) колеблемость.

Чем выше уровень дисперсии и среднего квадратического отклонения, тем выше уровень риска.

Для оценки рисков в деятельности промышленных организаций мы предлагаем использовать метод имитационного моделирования.

Имитационное моделирование является одним из основных и самых мощных методов анализа экономических систем.

Достаточно часто возникают ситуации, когда получение требуемой информации для принятия решений трудновыполнимо или требует огромных затрат. Тем не менее, для того, чтобы точно оценить риск необходимо иметь достаточное количество информации для получения верных гипотез о вероятностных распределениях рисков ситуаций. Именно в этих случаях необходимо использование имитационного моделирования, когда отсутствующие фактические данные заменяются значениями, полученными в процессе имитационного эксперимента (то есть сгенерированными ЭВМ).

Литература

1. Новый экономический словарь. М.: Омега-Л. 2006
2. Юн Г. Б., Таль Г. К., Григорьев В. В.. Словарь по антикризисному управлению. М: Дело, 2003
3. Кулаговская Т. А., Любенкова Е. П. Оценка уровня финансового риска в процессе управления движением материальных ресурсов // Научное обозрение. 2012. № 6. С. 454–456
4. Мотченко А. В. Многокритериальное моделирование финансовых рисков // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2010. № 2. С. 173–178.
5. Чернявская А. В., Васильева Н. К. Анализ и управление финансовыми рисками организации. Ставрополь, 2011.