

УДК 33

АНАЛИЗ РИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ

Ермилова Ю.А.

*кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры маркетинга, внешнеторговой
деятельности и учета на предприятиях
Поволжского института управления
имени П.А. Столыпина – филиала РАНХиГС,
г. Саратов, Россия*

Аннотация:

В данной статье представлен теоретический анализ методов оценки рисков производственной деятельности предприятий. Основным при решении этой проблемы является совершенствование методов и методик анализа и оценки рисков, их классификация, выделение факторов риска и причин их возникновения, определение количественной характеристики степени влияния этих факторов на производственный риск и влияние его на конечные результаты деятельности предприятия.

Ключевые слова: деятельность предприятий, анализ, методы оценки, риск, финансовый результат, статистика, управление, прибыль

RISK ANALYSIS AS A TOOL FOR COST CONTROL

Ermilova J.A.

*candidate of economic Sciences,
associate Professor, Professor of marketing,
foreign trade and accounting at the enterprises
of Volga region Institute of management
named P. A. Stolypin – branch of Ranepa,
Saratov, Russia*

Summary:

The article presents a theoretic analysis of the risk assessment methods in the business management. The principle areas of this problem solution are: improvement of methodology for risk analysis and assessment, determination of quantitative feature of these factors' influence on the production risk, and its impact on the final results of the business activities.

Keywords: activities of enterprises, analysis, assessment methods, risk, financial result, statistics, management, profit.

Анализ и управление рисками – это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий.

Идентификация рисков – это процесс обнаружения и установления количественных, временных, пространственных и иных характеристик, необходимых и достаточных для разработки профилактических и оперативных мероприятий, направленных на обеспечение качественного управления рисками. В ходе идентификации определяется номенклатура рисков, вероятность их проявления, возможный ущерб и другие параметры, необходимые для решения конкретной задачи [1].

Процесс анализа риска может включать в себя сопоставление факторов риска с мерами по их нейтрализации; выявление возможных вариантов решения конкретной проблемы; установление потенциальных последствий и побочных эффектов, которые могут наступить в результате реализации принятого решения; оценку риска, влияющую на определение степени обоснованности решения и способы защиты от него.

Можно выделить следующую последовательность действий при анализе рисков:

- определение цели управленческого решения и формулирование цели оценки риска;

- выявление внутренних и внешних факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска;
- анализ факторов риска;
- выбор метода оценки риска;
- определение допустимого уровня риска;
- оценка конкретного вида риска с финансовой стороны с использованием различных подходов;
- рассмотрение возможностей по снижению уровня риска; разработка мероприятий по снижению риска.

При выборе конкретной методики следует руководствоваться назначением оценки риска [2].

По мнению ученых и практиков, цели оценки риска, возможности получения необходимой информации, а также затраты времени, финансовых или иных ресурсов, которые считаются приемлемыми для проведения данной работы, могут существенно различаться. Именно поэтому существующие подходы, конкретные методики и формы представления информации по оценке риска весьма разнообразны.

Качественный подход заключается в детальном и последовательном рассмотрении содержательных факторов, несущих неопределенность, и завершается выявлением причин основных рисков. Главная задача качественного подхода – выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных изучаемому объекту, определить и описать причины и факторы, влияющие на уровень данного вида риска, дать денежную оценку возможного ущерба от проявления риска и предложить систему антирисковых мероприятий, рассчитав их стоимостной эквивалент [6].

Количественный подход к анализу рисков сводится к определению параметра характеристики рисков ситуации, выраженного в виде определенной величины.

На практике достаточно трудно провести четкую границу между качественным и количественным подходами к анализу рисков, так как

практически каждый метод сочетает в себе описательную и расчетную составляющие [3].

Можно выделить следующие основные подходы к оценке хозяйственных рисков.

1. Описательный подход. Главная задача описательного подхода заключается в определении факторов риска, этапов и работ, при выполнении которых риск возникает, то есть установить потенциальные области риска, после чего идентифицировать все возможные риски.

2. Статистический подход. Существует две трактовки методов, предполагающих применение статистического подхода к анализу рисков. Во-первых, статистический метод заключается в изучении статистики потерь и прибылей, имевших место в данной организации, с целью определения вероятности события. Во-вторых, статистический метод предполагает определение степени риска при помощи расчета статистических показателей, характеризующих среднее ожидаемое значение и изменчивость возможного результата. Таким образом, в рамках статистического подхода величина риска измеряется двумя критериями: средним ожидаемым значением и изменчивостью ожидаемого результата.

3. Вероятностный подход. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятностей сводятся к определению значений вероятностей наступления событий и к выбору самого предпочтительного, исходя из наибольшей величины математического ожидания [4].

4. Нормативный подход к анализу рисков предполагает, что выявление и оценка рисков происходит на основе сопоставления параметров функционирования организации с некими нормативными значениями. В качестве таких значений может выступать как некая допустимая величина потерь лимита расходования ресурсов, так и расчетные показатели, характеризующие эффективность деятельности хозяйствующего субъекта.

Так как целью любой организации является достижение определенных критериев и параметров эффективности, то в качестве метода количественной

оценки риска в рамках нормативного подхода предлагается использование анализа эффективности. Под эффективностью понимается соотношение показателей результатов и затрат на их осуществление. Эффектом является разница между результатом и затратами [5].

Одним из важных конкурентных преимуществ организации на рынке является быстрая реакция на все изменения, касаются ли они действия конкурентов или нормативного законодательства. Изменяются и усложняются факторы риска, открываются их новые, ранее неизвестные стороны и характеристики. Риски становятся многофакторными, междисциплинарными, обладают рядом сложных внутренних зависимостей.

Для минимизации уровня риска целесообразно разрабатывать механизм управления рисками, включающий этапы оценки и анализа рисков. Наиболее часто выделяют следующие этапы управления рисками [7]:

Первым этапом управления рисками является постановка (корректировка при последующем анализе) целей.

С позиции методологии исследования рисков, на данном этапе происходит определение условий, которым должны удовлетворять методы исследования рисков. Например, определяется, какие меры риска будут применены для оценки степени достижения цели. На основании целей устанавливается характер применяемых методов исследования риска.

Вторым этапом является анализ риска (повторный анализ риска). Он, в свою очередь, состоит из двух подэтапов – количественного и качественного анализа риска. Выявление рисков – это качественная составляющая анализа, а оценка – это количественное описание выявленных рисков.

Следует отметить, что с точки зрения методологии исследования рисков данный этап является наиболее сложным. Исследование риска наиболее ярко проявляется именно на этом этапе – происходит выявление риска и его причин, определяется возможное влияние риска на объект риска, формируются пути избежания риска.

Каждый их подэтапов анализа риска содержит в себе множество методов, различных по своей природе и назначению.

Третий этап – выбор (корректировка) методов управления риском. На этом этапе происходит оценка сравнительной эффективности указанных методов, а также анализируется их воздействие в комплексе. Необходимость этого объясняется тесной взаимосвязью рисков между собой, в результате чего воздействие на один из рисков может явиться фактором увеличения других рисков. В то же время, ряд методов может оказаться универсальным по характеру воздействия на риски, что позволит снизить затраты на управление рисками.

Четвертым этапом управления рисками является контроль и разработка рекомендаций по снижению рисков. Этот этап подразумевает активную роль экономического субъекта в выборе альтернативных решений и принятии окончательного решения. На этом этапе исследование риска позволяет получить новую информацию о сущности риска.

Таким образом, эффективность управления рисками во многом зависит от способов и методов контроля. Постоянный мониторинг реализуемой политики управления рисками позволит анализировать эффективность используемых мероприятий для снижения степени риска, обеспечить необходимый уровень информации, накапливать знания и опыт для последующих шагов принятия решений при анализе и оценке риска, а также разрабатывать методы и способы дальнейшего эффективного управления [6].

В целом методы выявления и анализа рисков и управления ими позволят выработать рекомендации по формированию и совершенствованию системы управления предпринимательским риском.

Библиографический список:

1. Баутин В.М., Серебрякова Н.А., Сидоров В.М. Устойчивое развитие предприятий на основе рационального использования ресурсов. Монография / В.М. Баутин, Н.А. Серебрякова, В.М. Сидоров; М-во образования и науки РФ,

ГОУВПО «Воронежская государственная технологическая академия».
Воронеж, 2011.

2. Богомолова И.П., Ульченко Т.Ю., Серебрякова Н.А. Механизм управления рисками зерноперерабатывающих предприятий [Текст] / И.П. Богомолова, Т.Ю. Ульченко, Н.А. Серебрякова // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2013. – № 4 (58). – С. 246-251.

3. Грищенко, Н.В. Стратегический анализ финансового состояния организаций: монография [Текст] / Н.В. Грищенко, А.А. Ольховиков. – Воронеж: ИПЦ «Научная книга». 2012. – 185 с.

4. Грищенко, Н.В. О методологическом подходе к оценке рисков деятельности предприятий на Российском рынке / Н.В. Грищенко, Е.В. Куликова // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. – № 11. – 2014 – С. 17-22.

5. Серебрякова Н.А., Пахомова Т.А. Мониторинг инновационной и инвестиционной деятельности хозяйственных систем [Текст] / Н.А. Серебрякова, Т.А. Пахомова // Теоретические и прикладные вопросы экономики сферы услуг. – 2014. – № 2. – С. 27-42.

7. Ульченко Т.Ю., Панкова Н.М. Инструменты анализа и управления рисками деятельности предприятий пищевой промышленности // Молодой ученый. – 2015. – № 7.3. – С. 78-83.

8. Фирсова, О.А. Управление рисками организации [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.А. Фирсова. – Режим доступа: [http:// наука 2020. Ru / Firsova 2221012. pdf](http://наука2020.Ru/Firsova2221012.pdf).