

Идентификация хозяйственных рисков на предприятиях легкой промышленности витебской области и методы их снижения

Риск — один из ключевых элементов хозяйственной деятельности. Во многих случаях решение, сопряженное с риском, оказывается неизбежным, уклониться от рискованных действий, обойтись без них просто нельзя.

Под хозяйственным понимается риск, возникающий при любых видах хозяйственной деятельности, связанных с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

С риском связано два случая — это вероятность (угроза) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов и/или обратное — возможность получения значительной выгоды (дохода) в результате осуществления определенной предпринимательской деятельности.

Из такого подхода следует, что риск представляет собой неясную, неопределенную обстановку, где возможен как положительный результат, так и отрицательный.

Вопросы учета рисков в системе управления предприятием особенно актуальны в условиях сложной экономической ситуации в Республике Беларусь. Экономический спад охватил практически все основные отрасли экономики. В том числе легкую промышленность. Об этом свидетельствуют следующие данные:

удельный вес продукции легкой промышленности в общем объеме продукции промышленности РБ в 1991 году составил 25,9%, тогда как этот же показатель в 1995 г. — 13,1%, т.е. практически в два раза ниже; рентабельность предприятий легкой промышленности по Витебской области в 1992 г. составила 34,4%, в 1993 г. — 35,8%, в 1994 г. — 45,2,4, а вот в 1995 г. лишь 13,8 %. По состоянию на конец 1995 г. удельный вес убыточных предприятий легкой промышленности по республике составил 11,6 %.

Все перечисленные выше показатели свидетельствуют о том, что большая часть хозяйствующих субъектов в легкой промышленности республики, в том числе по Витебской области находится в неустойчивых ситуациях и рисковая составляющая явно присутствует.

Такая ситуация требует полной и разнообразной “рисковой стратификации”, а также построение таких моделей управления с учетом факторов риска, которые обеспечивали бы баланс между достаточной экономической безопасностью и прибыльностью деятельности предприятия.

Однако следует признать, что в современных условиях в Республике Беларусь, функция управления рисками в общей системе управления предприятием отчетливо не выделяется и не всегда осознается руководством предприятий.

Риском можно управлять, т.е. использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры по снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом определяется идентификацией рисков, основу чего составляет их классификация.

Выявление рисков может осуществляться различными способами: от чисто интуитивных догадок до сложного вероятностного анализа в моделях исследования операций. На этапе идентификации рисков важно получить и правильно интерпретировать большой объем статистической информации:

макроэкономических факторах риска (уровень и динамика национального производства, инвестиционная активность, уровень налогообложения, темпы инфляции и др.);

о социально-политических и социально-демографических факторах риска (социальная и политическая стабильность, уровень жизни населения республики и конкретной области, состав населения, который может повлиять на выпуск преимущественно мужской, женской или детской одежды);

о товарных рынках (предложение товаров предприятий легкой промышленности и их ассортимент, покупательский спрос на эти товары и тенденция его развития, уровень монополизации и конкуренции на рынках товаров легкой промышленности, современные направления моды)

о факторах и уровне странового (регионального) риска

о факторах отраслевого риска (наукоемкость, материалоемкость, капиталоемкость отрасли, уровень конкуренции, тенденции развития)

С отраслевым риском непосредственно связана стадия промышленного жизненного цикла отрасли и внутриотраслевая конкуренция. Об уровне внутриотраслевой конкуренции можно судить по информации о степени ценовой и неценовой конкуренции, легкости или сложности вхождения в отрасль, наличии близких или конкурентоспособных по цене заменителей, рыночной способности покупателей и поставщиков, политическому и социальному окружению.

Перечисленные условия подвержены резким изменениям, поэтому предприятия должны постоянно учитывать отраслевой риск при любых видах деятельности. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам. Научно обоснованная классификация рисков позволяет определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления рисками.

Рисковые ситуации возникают на предприятиях как следствие внутренних факторов и решений, а также внешней среды бизнеса (общее состояние экономики, социальная стабильность, динамика инфляции, положение контрагентов и др.).

Возможности преодоления рисков, порождаемых внешними факторами, самими предприятиями ограничены, но не исключаются полностью. Эти возможности реализуются при правильном выборе системы управления. В зависимости от степени нестабильности внешней среды стратегический менеджмент рекомендует следующие системы управления: управление на основе предвидения изменений; управление на основе гибких экспертных решений, разновидностями которого является управление по слабым сигналам, управление в условиях стратегических неожиданностей.

Не менее многочисленны и внутренние факторы, среди которых можно выделить такие как: стратегия фирмы, принципы деятельности, ресурсы и их использование, качество и уровень маркетинга.

Каждое предприятие имеет свои собственные предпочтения, направленно связанные с риском, и на основе этого выявляет риски, которым может быть подвержено, решает какой уровень риска для него приемлем, и ищет способы того, как избежать нежелательных рисков.

Подобного рода действия в экономической науке названы системой управления рисками. Процесс управления рисками на предприятиях, в том числе и на предприятиях легкой промышленности, можно представить в виде совокупности таких действий как:

выявление внутренних и внешних факторов предполагаемых рисков, ранжирование рисков по степени важности; анализ выявленных факторов и определение совокупности рисков, характерных для данного предприятия; оценка конкретного вида риска и его последствий для предприятия; установление допустимой зоны риска и разработка вариантов решений в ситуации риска; разработка и реализация мероприятий по снижению степени риска; оценка результатов действий по снижению риска.

С учетом результатов исследований в этой области таких авторов, как Бачкай, Руданевский разработана эмпирическая шкала рисков, которая может быть рекомендована в работе руководителей предприятий легкой промышленности.

Таблица 1. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска

Вероятность нежелательного исхода	Наименование градаций
0,0 – 0,1	минимальный риск
0,1 – 0,3	малый риск
0,3 – 0,4	средний риск
0,4 – 0,6	высокий риск
0,6 – 0,8	максимальный риск
0,8 – 1,0	критический риск

Для снижения степени риска применяются различные методы. Наиболее часто они разделяются на четыре основные группы:

- избежание рисков;
- снижение степени рисков;
- поглощение или принятие риска;
- передача (трансфер) риска;

Что касается предприятий легкой промышленности, то здесь наиболее приемлем метод снижения степени рисков, например, путем заключения сделок с более опытными и надежными поставщиками сырья, оборудования для предприятий легкой промышленности, и более предприимчивыми продавцами продукции швейных, текстильных, обувных, трикотажных фабрик; использования для защиты от рисков страховой полис либо резервируя средства на покрытие непредвиденных расходов; и что еще более эффективно, учитывая в структуре управления предприятиями легкой промышленности факторы риска.

Это в большей степени относится к методам снижения внешних рисков. В случае влияния на деятельность предприятия внутренних факторов риска наиболее эффективной возможностью избежать негативных последствий или снизить их уровень являются прямые управленческие воздействия на возможные управляемые факторы риска:

- проверка предполагаемых партнеров по отраслевому бизнесу;
- грамотное составление контрактов сделок;
- планирование и прогнозирование деятельности предприятия;
- тщательный подбор кадров для предприятий легкой промышленности;
- защита коммерческой тайны на предприятии;
- получение дополнительной информации.

Конечная цель управления рисками соответствует целевой функции предпринимательства. Она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предприятия соотношении прибыли и риска.