

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ РИСКА ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНКА

Асс. Измайлович С.В. (ПГУ),
доц., к.э.н. Горячева С.М. (ВГТУ)

Деятельность предприятий является рискованной, т.е. не может быть с полной определенностью рассчитана и осуществлена. Риск - экономическая категория, которая связана с преодолением неопределенности в хозяйственной деятельности предприятий. Опыт развития всех стран показывает, что игнорирование или недооценка хозяйственного риска при разработке тактики и стратегии экономической политики, принятии конкретных решений неизбежно сдерживает развитие общества, научно-технический прогресс, обрекает экономическую систему на застой.

Нельзя сказать, что в отечественной экономике проблема риска нова. В 20-х годах в России был принят ряд законодательных актов, содержащих понятие производственно-хозяйственного риска. Однако уже к середине 30-х годов категория "риск" была объявлена буржуазным понятием.

Возникновение интереса к проявлению риска в хозяйственной деятельности связано с проведением экономических реформ. Хозяйственная среда становится все более рыночной, вносит в предпринимательскую деятельность дополнительные элементы неопределенности, расширяет зоны рискованных ситуаций. Это позволяет сделать вывод, что без учета факторов риска не обойтись.

Риск является элементом объективной действительности, т.е. связан с реальными процессами в экономике. В тоже время отдельные ученые разрабатывают субъективный подход к риску. Так, В. Ойгензихт в своей работе "Проблема риска в гражданском праве" исходит из того, что риск всегда субъективен, так как реализуется через человека.

Понятие риск используется в целом ряде наук, что объясняется многоаспектностью этого явления. В отечественной экономической науке по существу отсутствуют общепризнанные теоретические положения о хозяйственном риске, фактически не разработаны методы оценки риска применительно к тем или иным производственным ситуациям и видам деятельности, отсутствуют рекомендации о путях и способах уменьшения и предотвращения риска. Проблема эта не получила должного обоснования и в практической работе руководителей предприятий.

Анализ экономической литературы показывает, что среди исследователей нет единого мнения относительно определения риска, однако можно выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации, такие как случайный характер события, наличие альтернативных решений, известны или можно определить вероятности исходов или ожидаемые результаты, наличие вероятности возникновения убытков или получения дополнительной прибыли.

Таким образом, категорию "риск" можно определить как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде деятельности предприятия или риск - это угроза того, что предприятие понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые оно рассчитывало.

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

В экономической литературе нет стройной системы классификации хозяйственных рисков. Существует множество подходов к классификации рисков.

Й. Шумпетер выделяет два вида риска - риск, связанный с возможным техническим провалом производства, сюда же относится опасность потери благ, порожденных стихийными бедствиями, и риск, сопряженный с отсутствием коммерческого успеха. Ю. Осипов различает инфляционный, финансовый и операционный риск. С. Валдайцев разделяет риски на коммерческие и технические.

Однако все перечисленные виды риска недостаточно полно отражают его разнообразие. Поэтому необходимо выделить типы рисков, сгруппировав их по определенным признакам.

По причинам возникновения следует различать риск, связанный с хозяйственной деятельностью, с личностью предпринимателя и с недостатком информации о состоянии внешней среды.

По сфере возникновения выделяют внешние, т.е. на них невозможно предприятию оказывать влияние, можно только предвидеть и учитывать, и внутренние, т.е. их источником является само предприятие.

В современных условиях хозяйствования выделяют два типа риска по уровню принятия решений - макроэкономический и риск на уровне отдельного предприятия. До середины 80-х годов основная доля риска приходилась на уровень государства. С появлением самостоятельности хозяйственных субъектов ситуация изменилась, теперь основную часть риска несут предприятия.

Выделяют также допустимый, критический и катастрофический риск. По степени правомочности различают оправданный и неоправданный. По возможности страхования - страхуемые и нестрахуемые риски. Выделяют также статические, т.е. те, которые всегда несут в себе потери, и динамические, которые могут нести либо потери, либо прибыль. Кроме этого различают политический, производственный, коммерческий, финансовый, технический, инновационный, отраслевой риск. Каждый из перечисленных видов риска обусловлен своими причинами и факторами.

Риски возникают в результате действия многочисленных факторов, которые могут быть следствием внутренних для предприятия решений или воздействия окружающей среды бизнеса. Основные внешние факторы можно разделить на факторы прямого воздействия (законодательство, налоговая система, взаимоотношения с партнерами и т.д.), и факторы косвенного воздействия (политическая, экономическая обстановка, экономическое положение отрасли деятельности и др.)

Не менее многочисленны и внутренние факторы, влияющие на уровень риска. В экономической литературе выделяют такие группы факторов как - стратегия предприятия, принципы деятельности, ресурсы и их использование, качество и уровень использования маркетинга и др.

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 можно представить следующим образом - выявление предполагаемого риска, его оценка, выбор методов управления риском, применение выбранных методов и оценка результатов.

В процессе управления особый интерес представляет механизм оценки риска, т.е. определение количественным и качественным способом величины риска.

Следует отметить, что целостной теории оценки риска в отечественной экономической науке нет, т.к. всякая теория основывается на концепции, которая является обобщением практики, а ее пока недостаточно.

Качественная оценка риска может быть сравнительно простой, ее главная задача - определить возможные виды риска, а также факторы, влияющие на уровень

риска при выполнении определенного вида деятельности.

В исследованиях по проблемам риска встречаются разные подходы к определению критерия количественной оценки риска. В общем, плане существующие методы оценки риска можно разделить на следующие - статистический метод оценки, метод экспертных оценок, использование аналогов, комбинированный метод.

Для предприятий не всегда возможно рассчитывать риск с помощью этих методов. Это связано с недостатком информации, времени. Поэтому особый интерес представляет оценка риска на основе анализа финансового состояния предприятия. Такая оценка построена на системе абсолютных и относительных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Анализ данных показателей позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия, которая в свою очередь является критерием оценки риска. Зависимость между финансовой устойчивостью предприятия и риском прямо пропорциональна, т.е. как только предприятие становится финансово неустойчивым - возникает риск банкротства.

Ю.Палицин разделяет абсолютные критерии оценки деятельности на результативные и разностные. Однако в современных условиях не всегда возможно пользоваться такими критериями, поэтому особый интерес представляет изучение специальных коэффициентов, расчет которых основан на существовании определенных соотношений между статьями бухгалтерского баланса.

Наиболее важными для анализа являются коэффициенты, которые характеризуют платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Для большей эффективности анализа и для получения наиболее объективной оценки уровня риска желательно производить расчеты показателей за продолжительный период времени.

Если риск правильно оценен, то следующим шагом в процессе управления риском являются действия по выбору методов снижения риска. Как правило, такие действия ведутся по следующим направлениям:

- избегание появления возможных рисков,
- снижение воздействия риска на результаты деятельности предприятия,
- разделение или объединение рисков,
- диверсификация,
- передача (трансфер) риска,
- страхование и др.

Это в большей степени относится к методам снижения внешних по отношению к предприятию рисков.

В случае влияния на деятельность предприятия внутренних факторов риска наиболее эффективны прямые управленческие воздействия на возможные управляемые факторы риска. Т.е. прежде, чем обращаться в другие организации, предприятие должно использовать все возможные внутренние источники снижения такие как - проверка предполагаемых партнеров по бизнесу, грамотное составление контракта сделки, планирование и прогнозирование деятельности предприятия, тщательный подбор кадров, организация защиты коммерческой тайны на предприятии, получение дополнительной информации.

Конечной целью управления риском на предприятии должно стать достижение баланса между достаточной экономической безопасностью и прибыльностью деятельности предприятия.

Таким образом, учет, изучение, а затем и управление как внешним, так и внутренним риском должны в современных условиях стать одной из наиболее важных задач руководства предприятий, претендующих на успешное функционирование в условиях рынка.

Литература:

1. Клейнер Г. Риски промышленных предприятий. - Российский экономический журнал, 1994, № 5-6
2. Кабатов В., Правомерность предпринимательского риска, - Хозяйство и право.- 1994, № 3
3. Голубева О.Н. Риск как экономическая категория. - Вестник СПбУ, сер.5,1993 вып 1,
4. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент, - М. Финансы и статистика,1994
5. Ансофф И. Стратегическое управление.- М. Экономика,1989.