DOI: 10.17117/na.2016.01.01.185

<http://ucom.ru/doc/na.2016.01.01.185.pdf>

Поступила (Received): 10.01.2016

Макеева М.В. Современные методы локализации внутренних рисков малого предприятия

Makeeva M.V.
Modern methods of localization of
the internal risks of small enterprise

В моей статье большое внимание уделила внутренним рискам, проблеме сдерживания риска, управление рисками в предприятии. Так же я рассмотрела виды внутренних рисков. Риск – это неотъемлемая часть деловой активности на любом рынке. Рассмотрела трех авторов, как они рассматривают внутренние риски и какими они делятся с нами выводами

Ключевые слова: внутренние риски, виды внутренних рисков

In my article, much attention is given to internal risks, risk mitigation, risk management in the enterprise. I also examined the types of internal risks. Risk is an integral part of business activity in any market. Reviewed three authors as they consider the inherent risk and what they share with us the conclusions

Key words: internal risks the internal risks

Макеева Марина Вячеславовна

Студент

Филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы

г. Тольятти, ул. Свердлова, 26

Makeeva Marina Vyacheslavovna

Student

Branch of the Russian presidential academy of national economy and state service

Tolyatti, Sverdlova st., 26

*Научный руководитель:
к.э.н., доцент Воробьев П.В.*

Бизнес всегда связан с неопределенностью, риском, усиливающейся конкуренцией, множеством внешних угроз и опасностей. Тем не менее, риск является неотъемлемой частью деловой активности на любом рынке. Чем дело рискованнее, тем больше шансов на повышенную прибыль, но в случае неудачи возрастают, соответственно, и потери. В России бизнес сегодня носит особенно рискованный характер. Нестабильная экономика, еще недостаточно разработанная правовая база предпринимательства, практическое отсутствие этических его основ, влияние мощного теневого сектора хозяйства, агрессивные действия мафиозных структур серьезно мешают прогрессу предпринимательства. Тем не менее, и в столь сложных обстоятельствах многие отечественные предприятия успешно развиваются в основном за счет эффективного использования огромного потенциала современного риск-менеджмента.

Однако, как показывает практика, несмотря на все большее внимание, уделяемое проблеме сдерживания риска, управление рисками предприятия продолжает оставаться трудновыполнимой задачей для значительного числа организаций.

Риску в той или иной степени подвержены результаты всех видов деятельности хозяйствующего субъекта. Поэтому правомочно говорить о многообразии рисков, возникающих в процессе работы предприятия.

Внутренние риски можно первоначально разделить на объективные и субъективные.

К субъективным внутренним рискам следует отнести риски принятия управленческих решений на всех этапах планирования и реализации стратегии (в частности, риски ошибочно выбранных целей, неправильного выделения СЗХ, разрыва в стратегическом, тактическом и оперативном планировании, нарушение иерархии подчиненности целей и плана и т. д.).

К объективным внутренним рискам относятся риски, связанные с различными направлениями деятельности предприятия. Представляется целесообразным выделять следующие виды рисков:

1) Экологические риски возникают вследствие нарушения законов об охране окружающей среды, в виду отсутствия лицензий и разрешений, снижения работоспособности очистных сооружений и т. д. К экологическим рискам предприятия относят стихийные бедствия и риск наводнений, пожаров и других.

2) Юридические риски предприятия – это риски, вызванные отсутствием лицензий на осуществление деятельности, предусматривающей ее наличие несоблюдением патентного права, возникновением судебных процессов с внешними клиентами, невыполнением договорных обязательств и т. д.

3) Риски персонала включают риски: недостаточно квалифицированного руководства персоналом, мотивации работников, неэффективной системы оплаты труда, потери высокопрофессиональных кадров, снижения производительности труда, потери рабочего времени по разного рода причинам.

4) Риски обстоятельств, непреодолимой силы для предприятия – это непредсказуемые изменения условий хозяйственной деятельности, а также специфические риски в нарушении технологии и техники безопасности.

5) Экономические риски предприятия включают риски: потери доходности предприятия, снижения цен на реализацию продукции, изменения рыночной конъюнктуры на основное сырье и энергоносители. К экономическим следует отнести также риски потери активов предприятия, снижения ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, снижения объема собственных средств и увеличения суммы заемного капитала.

6) Маркетинговые риски связаны с потерей рынков сбыта продукции, с изменением потребительских требований, с неэффективным портфелем заказов, изменением потребительского спроса и т. д. Риск маркетинга включает также риски от неудовлетворительной рекламы, появления новых конкурентов или появления товаров-субститутов, неправильной политики в отношении ассортимента и неправильно выбранной ценовой политики.

7) Финансовые риски – это риски сокращения наличного денежного потока, инфляции, увеличения ставок рефинансирования, изменения системы налогообложения, роста цен на энергоносители, потери финансовых ресурсов на обслуживание долгов естественных монополистов.

Проведение стратегического анализа рисков предприятия обусловлено спецификой стратегического планирования: во-первых – это достаточно длительный период реализации этих планов, во-вторых – это большое число участников, осуществляющих и влияющих на процесс планирования и реализации планов, в-третьих – это динамизм изменения факторов внешней деловой окружающей среды и целей самих участников процесса планирования.

Множественность факторов, влияющих на процесс реализации стратегических планов, усложняет анализ рисков. При стратегическом анализе рисков необходимо исследовать участников разработки и реализации стратегии и степень их влияния на ход реализации плана; факторы, влияющие на процесс реализации плана, и множество данных, характеризующих объект. Сложность анализа рисков объясняется и тем обстоятельством, что воздействие факторов риска осуществляется не в последовательном порядке их возникновения, а в определенной совокупности и взаимосвязи. На всех стадиях разработки и реализации стратегий предприятия приходится сталкиваться с различными видами рисков, различающихся по месту и времени их возникновения, времени и степени воздействия, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на уровень и на меру чувствительности к ним.

Представляется, что при анализе рисков предприятия целесообразно выделять следующие аспекты анализа:

- основные источники рисков;
- оценка вероятности получения убытков (или не достижения результата), связанных с отдельными источниками рисков;
- действия, позволяющие снизить трудности преодоления возникающих рисков.

Как правило, редко встречаются риски, имеющие единичный характер воздействия. В своем большинстве все виды рисков взаимосвязаны, что значительно затрудняет выбор методики проведения их анализа.

В процессе анализа рисков по каждому из перечисленных выше аспектов необходимо:

- 1) провести идентификацию и классификацию рисков по заданным признакам;
- 2) выявить основные источники рисков;
- 3) определить вероятность нанесения убытков, не достижения цели или не получения результата, обусловленную отдельными источниками рисков;
- 4) измерить степень риска;
- 5) наметить основные действия, позволяющие снизить степень воздействия анализируемых рисков.

Стратегический анализ риска может выполняться по различным схемам и с разной степенью глубины проведения. Характер стратегического анализа, вы-

бор метода анализа и степень его глубины зависят от множества факторов. Основными из них являются: отношение к рискам субъектов риска, уровень приемлемого риска и финансовые возможности объекта риска.

В процессе стратегического анализа рисков необходимо учитывать ряд требований:

- отклонения оценочных критериев реализации стратегии под воздействием конкретного фактора риска должны определяться индивидуально (если это возможно);
- потери по одному из видов рисков не обязательно увеличивают вероятность потери по другому;
- максимально возможное отклонение не должно превышать заданных параметров допустимого риска и финансовых возможностей предприятия;
- финансовые расходы на разработку и реализацию стратегии оптимизации риска не должны превышать возможные потери потенциала предприятия от воздействия рисков.

В заключение следует отметить, что риск является деловой активностью на рынке. Чем больше рискованное дело, тем больше шансов на повышение прибыли. Зная виды рисков можно разработать методы их решения.

Список используемых источников:

1. Бармута К.А. Управление на предприятии в условиях кризиса. Ростов н/Д: Феникс, 2008. 282 с.
2. Финансовый менеджмент. М.: ЮТИНИ-ДАНА, 2008.
3. Лапутова М.Г., Старостин Ю.Л. Малое предпринимательство. М.: ИНФРА-М, 2009.

© 2016, Макеева М.В.

Современные методы локализации внутренних
рисков малого предприятия

© 2016, Makeeva M.V.

Modern methods of localization of the internal risks
of small enterprise