DOI <http://dx.doi.org/10.18551/rjoas.2016-07.10>

МОНИТОРИНГ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

MONITORING OF ECONOMIC RISKS OF BUSINESS ACTIVITIES

Матвеев В.В., аспирант

Matveev V.V., Post-graduate student

**ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет
имени Н.В. Парахина», Орел, Россия**

Orel State Agrarian University named after N.V. Parakhin, Orel City, Russia

E-mail: irenalks@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Современная макроэкономическая ситуация, сложившаяся вокруг экономического и политического пространства РФ, достаточно сложна и неоднозначна. Она оказывает прямое пагубное влияние на большинство макроэкономических индикаторов, в том числе на показатели рынков труда, ценных бумаг, валютных рынков, уровня жизни населения, темпов социального развития и обеспечения, и в конечном итоге на экономику страны в целом. Данные обстоятельства выступают в роли катализатора к началу реформирования и преобразования различных сегментов национальной экономики. Одним из ключевых элементов данного реформирования выступает предпринимательская деятельность в агропромышленном комплексе, поскольку в сложившихся обстоятельствах именно на нее возложена основная ответственность по обеспечению продовольственной безопасности страны. При этом данная ответственность, с одной стороны, способствует увеличению объемов импортозамещения, стабилизации деятельности организаций АПК и повышению их конкурентоспособности, а, с другой стороны, в совокупности с низкой финансово-экономической стабильностью аграрных формирований и особенностями их функционирования, создает высокую долю неопределенности в деятельности данных субъектов. В результате современные макроэкономические условия только способствуют увеличению риск-нагрузки на деятельность субъектов агробизнеса, которая и так является одной из самых рискованных видов экономической активности ввиду ее тесной взаимосвязи с плохо прогнозируемыми природно-климатическими факторами. Поэтому в качестве одного из текущих направлений совершенствования аграрной политики РФ должно быть предусмотрено создание специализированной методики мониторинга бизнес-рисков субъектов агробизнеса, направленной на прогнозирование, идентификацию, предупреждений и минимизацию рисков и их неблагоприятных последствий, поскольку подобной методики на сегодняшний момент не существует. В статье представлена разработанная методика мониторинга бизнес-рисков субъектов агробизнеса посредством системы бюджетирования, предусматривающая перераспределение финансовых средств и ресурсов экономического субъекта путем создания бюджетов различных уровней и формирования специализированного резервного фонда для покрытия непредвиденных убытков, связанных с бизнес-рисками и их неблагоприятными последствиями.

ABSTRACT

Modern macroeconomic situation around political and economic space of Russia is rather complicated and ambiguous. It has a direct detrimental effect on the majority of macroeconomic indicators, including indicators on the labor markets, securities, foreign exchange markets, the standard of living of the population, the pace of social development and welfare, and ultimately on the economy as a whole. These circumstances serve as a catalyst to the top of the reform and transformation of the different segments of the national economy. One of the key elements of reform is an entrepreneurship in the agricultural sector, since in current circumstances it is primary element to ensure food security of the country.

Furthermore, this responsibility, on the one hand, contributes to an increase in import volumes, stabilizing activity agribusiness companies and increase their competitiveness, and on the other hand, together with the low financial and economic stability of agricultural units and their functioning, creates a high degree of uncertainty to the activity data subjects. As a result, current macroeconomic conditions only help to increase the risk burden on the activity of subjects of agribusiness, which is already one of the most risky types of economic activity because of its close relationship with poorly predicted climatic factors. Therefore, as one of the current directions of the improvement of the agrarian policy of Russia should be provided for the creation of a specialized methodology for monitoring business risks agribusiness entities, aimed at forecasting, identification, prevention and minimization of risks and their adverse effects, such as the methodology for the moment does not exist. The article presents a developed business risk monitoring methodology agribusiness entities through the budgeting system, providing for a redistribution of funds and resources of the economic entity by creating budgets of various levels and the formation of a dedicated reserve fund to cover unexpected losses related to business risks and their adverse effects.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Мониторинг, бизнес-риски, конкурентоспособность, управление, экономика, субъекты агробизнеса, резервный фонд, прогнозирование, планирование, бюджетирование, управленческие решения, управление рисками.

KEY WORDS

Monitoring business risks, competitiveness, governance, economics, agribusiness entities, the reserve fund, forecasting, planning, budgeting, management decisions, risk management.

Сельскохозяйственным организациям требуется специализированная нормативно-правовая защита, отражающая рекомендации по минимизации бизнес-рисков в предпринимательстве и их неблагоприятных последствий. Однако, как показывает анализ современного российского законодательства, на сегодняшний день субъекты агробизнеса являются абсолютно незащищенными со стороны существующего нормативно-правового регулирования по управлению бизнес-рисками, поскольку подобных рекомендаций просто не существует.

Поэтому, с учетом сложившейся ситуации, нами было принято решение о разработке специализированной методики мониторинга бизнес-рисков непосредственно для организаций АПК, которая включает в себя комплекс взаимосвязанных операций, направленных на идентификацию, предупреждение и минимизацию неблагоприятных событий, явлений, действий, возникающих в процессе производства, хранения, транспортировки и переработки сельскохозяйственной продукции, как в самой организации (внутренняя среда), так за ее пределами (внешняя среда) [1].

При этом в качестве наиболее эффективного и наименее затратного способа осуществления мониторинга бизнес-рисков предпринимательства, выступает система бюджетирования. Сущность, которой заключаться в грамотном перераспределении финансовых средств и ресурсов экономического субъекта, по средствам формирования детализированных бюджетов всех уровней и производственных структур, с целью минимизации непредвиденных убытков, и покрытия их за счет собственных средств. При этом подобная детализация бюджетов достигается посредством:

1. стратегического планирования, выявляющего внутренние факторы становления и развития бизнес-рисков;
2. прогнозирования, идентифицирующего и отражающего факторы внешней среды, в условиях которой происходит зарождение риска;
3. мониторинга, для постоянного отслеживания обстоятельств способных препятствовать исполнению бюджета и для его дальнейшей корректировки;

4. создания резервного фонда, с целью аккумуляции денежных средств на счетах, необходимых для покрытия непредвиденных расходов, то есть бизнес-рисков.

Таким образом, система бюджетирования включает в себя большинство положительных элементов других методов управления рисками, и в тоже время аккумулирует активы внутри экономического субъекта, не выводя их на сторону, в отличие от страхования. А значит, использование данной системы в качестве метода управления бизнес-рисками способно максимально эффективно распределять имеющиеся ограниченные ресурсы и тем самым существенно снизить уровень риск-нагрузки на деятельность аграрных формирований.

Поэтому, с учетом всех вышеуказанных предпосылок, нами разработана методика мониторинга бизнес-рисков субъектов малого агробизнеса, именно посредством системы бюджетирования и представлена на рисунке 1.

Рисунок 1 – Этапы мониторинга бизнес-рисков

Таким образом, выработан порядок действий, осуществляемых организацией АПК для минимизации собственных бизнес-рисков посредством системы бюджетирования, состоящий из восьми последовательных этапов.

Так на первом этапе экономическому субъекту предстоит определить те проблемные аспекты и участки, которые могут представлять наибольшую угрозу для стабильности его деятельности, то есть в которых с наибольшей вероятностью может произойти зарождение и развитие бизнес-рисков. Именно на данном этапе субъект должен провести тщательный анализ внутренней и внешней среды его деятельности, с

целью выявления соответствующих внешних и внутренних факторов формирования бизнес-рисков.

На втором этапе проводят более детальный анализ выявленных факторов формирования бизнес-рисков, посредством изучения структур и составных элементов самих рисков, возникающих в подобных условиях. А именно проводят оценку внешней и внутренней среды для каждого бизнес-риска [2, 6]. При этом анализируют, как уже осуществлённые хозяйственные операции, прямо способствующие возникновению и развитию данных рисков, так и выявляют степень неопределённости дальнейших плановых мероприятий, что в итоге позволяет дать предварительное заключение о вероятности возникновения для каждого бизнес-риска. Таким образом, на данном этапе управленческий персонал формирует общее представление о сущности бизнес-рисков субъекта агробизнеса, путем анализа отдельных основных структурных компонентов риска.

Третьим этапом выступает непосредственная идентификация бизнес-рисков, то есть приведение их единому стандарту, в соответствии с определённой классификационной моделью, с целью выбора наиболее эффективных методов их стоимостной оценки, поскольку различные группы рисков требуют различных методов оценки. При этом для организаций АПК подобная идентификация должна производиться как в соответствии с общей классификацией бизнес-рисков, присущей другим отраслям народного хозяйства, так и в соответствии со специализированной классификацией, отражающей особенности данных экономических субъектов [8].

Однако, на сегодняшний момент подобной специализированной классификации не существует. Поэтому нами разработана собственная классификация бизнес-рисков субъектов агробизнеса, которая позволит идентифицировать риски в соответствии с их производственной направленностью.

В основу данной классификации, в первую очередь, должны лечь специфические особенности, присущие данному сегменту АПК, а именно: подразделение деятельности аграрных формирований на две взаимодополняющие подотрасли – растениеводства и животноводства. Подобная группировка позволит в полной мере раскрыть специфику бизнес-рисков данных подотраслей [10, 13].

Также необходимо помнить, что сельскохозяйственная деятельность, как и любой другой вид экономической активности, направлен на извлечение и максимизацию прибыли. Следовательно, в качестве группировочных признаков при разработке данной классификации, также должны быть использованы, классификационные признаки рисков, присущие другим отраслям народного хозяйства. Так, например, в нее могут быть включены: общепроизводственные риски, финансовые риски, макроэкономические риски и риски, возникающие в процессе реализации продукции. Данные классификационные группы рисков можно использовать для группировки рисков абсолютно любого предприятия, в том числе и сельскохозяйственного [17].

Таким образом, нами была разработана, классификация бизнес-рисков субъектов агробизнеса, учитывающая все вышеуказанные группировочные признаки, которая представлена на рисунке 2.

Предложенная классификация бизнес-рисков представляет собой группировку наиболее часто встречающихся в деятельности организаций АПК рисков по 6 взаимосвязанным направлениям (классификационным признакам) [4]. Всего, согласно классификации, в процессе хозяйственной деятельности могут возникнуть около 40 различных видов бизнес-рисков. При этом каждый из них, имеет различную степень влияния на хозяйственную деятельность при идентичных, а иногда и общих факторах возникновения [18, 20]. Так, например, такие факторы как низкий уровень квалификации работников и низкий уровень технической оснащенности могут привести к формированию большей части вышеуказанных рисков.

Рисунок 2 – Классификация бизнес-рисков субъектов агробизнеса

Разработанная классификация является универсальной для всех видов субъектов агробизнеса, поскольку с одной стороны учитывает, специфику их деятельности посредством внедрения классификационных признаков: риски растениеводства и риски животноводства, а с другой стороны, представляет организации АПК как полноценный ничем ни отличающийся от других элемент экономической системы за счет использования общих классификационных признаков.

Таким образом, данная классификационная модель позволяет: систематизировать и идентифицировать бизнес-риски аграрных формирований основываясь на дифференциации осуществляемых ими направлений деятельности; своевременно и правильно выбрать методы и факторы стоимостной оценки рисков; повысить эффективность функционирования субъектов агробизнеса посредством предотвращения наступления бизнес-рисков и/или минимизации их последствий.

Следовательно, применение данной классификации при управлении бизнес-рисками организаций АПК позволит, с одной стороны, более детально изучить сущности искомых рисков, а с другой стороны, минимизировать количество ошибок и повысить качество расчётов при определении степени их влияния на хозяйственную деятельность.

Так, по выполнению трех вышеуказанных этапов методики мониторинга бизнес-рисков посредством системы бюджетирования для субъектов малого предпринимательства заканчивается сбор входящей теоретической информации о сущности, факторах и среде формирования бизнес-рисков, и начинается один из самых сложных и трудоемких процессов – практический, четвертый, этап по расчёту стоимости каждого риска и определению уровня его существенности [9, 11]. При этом его сложность и трудоёмкость определяется объемом ранее выявленных факторов формирования бизнес-рисков, а именно чем больше их включено в модели расчетов, тем точнее и сложнее получится результивный показатель [15, 19].

При этом для выполнения вышеуказанной операции нами разработаны методики стоимостных оценок для каждого бизнес-риска, расчет которых базируются на отклонениях основных факторов формирования данных рисков от их нормативных, средних и максимальных значений [5, 12].

На пятом этапе происходит консолидация всех бизнес-рисков и суммирование их стоимостных оценок на каждой стадии производственного процесса и/или структурном подразделении, с целью расчета уровня риск-нагрузки на деятельность экономического субъекта и на его основе выявления общей стоимости бизнес-рисков. На данном этапе происходит формирование полного представления о сущности отдельных бизнес-рисков и их комплексном влиянии на хозяйственную деятельность посредством выявления максимальной стоимости возможных убытков и уровня риск-нагрузки экономического субъекта. При этом данный этап является одним из ключевых, поскольку по его завершению получают информацию о стоимости ее бизнес-рисков, которая в дальнейшем будет заложена в бюджет в качестве резервного фонда для покрытия непредвиденных убытков.

Так на шестом этапе осуществляется формирование основного бюджета организации АПК, включающего в себя специализированные статьи расходов и доходов, создаваемые для минимизации самих бизнес-рисков и последствий их наступления. По окончании пятого и шестого этапов методики управления бизнес-рисками организации АПК посредством системы бюджетирования заканчивается практическая, расчётная часть по выявлению уровня риск-нагрузки и его стоимостной оценки, а также определению объёма резервного фонда и формированию бюджета. И на ее основе начинается прикладная часть по принятию управленческого решения относительно объемов и направлений использования резервного фонда, определяющих дальнейшую сущность бизнес-рисков и их неблагоприятных последствий.

На седьмом этапе процесса мониторинга бизнес-рисков посредством системы бюджетирования осуществляется формирование управленческого решения относительно дальнейшего воздействия бизнес-риска на деятельность экономического субъекта, а именно принимается решения о возможности и объеме использовании резервного фонда и выделении денежных средств на покрытие непредвиденных убытков, связанных с бизнес-рисками и их неблагоприятными последствиями. При этом управленческий персонал субъекта агробизнеса, в частности руководитель отдела «Управления рисками» и генеральный директор, встают перед выбором между следующими группами управленческих решений [3, 7].

На седьмом этапе процесса мониторинга бизнес-рисков посредством системы бюджетирования субъекта агробизнеса необходимо сформировать правильное и своевременное управленческое решение относительно дальнейшего воздействия бизнес-риска на ее деятельность, а именно, принять решения о возможности и объеме использования резервного фонда и выделения денежных средств на покрытие непредвиденных убытков, связанных с бизнес-рисками и их неблагоприятными последствиями.

И восьмым, заключительным, этапом процесса мониторинга бизнес-рисков посредством системы бюджетирования, выступает осуществление контроля за бюджетом организации АПК, основной целью которого является проверка правильности объема и направлений расходования средств резервного фонда, для покрытия непредвиденных убытков, связанных с бизнес-рисками их неблагоприятными последствиями.

В результате, разработанные нами научные положения организации и проведения мониторинга позволят существенно повысить финансово-экономическую стабильность аграрных формирований, посредством снижения уровня риск-нагрузки на деятельность данных экономических субъектов, а также послужат фундаментом для дальнейшего совершенствования теории и практики управления бизнес-рисками.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Астафичева Е.Ю., Макарова Ю.Л., Полянин А.В. Взаимосвязь технической инфраструктуры предпринимательской деятельности и экономической эффективности производства / Е.Ю. Астафичева, Ю.Л. Макарова, А.В. Полянин // Экономические и гуманитарные науки. -2015. -№ 5 (280).- С. 82-89.
2. Базарнова О.А., Докукина И.А. Основополагающие ориентиры формирования инновационной стратегии в Орловской области / О.А. Базарнова, И.А. Докукина / Современные тенденции развития менеджмента и государственного управления. Материалы межрегиональной научно-практической конференции (27 января 2016 г.) / Под редакцией д.э.н. А.В. Полянина. – Орёл: Изд-во ОФ РАНХиГС. 2016. С. 132-133.
3. Базарнова О.А., Полянин А.В., Суровнева А.А. Три основные модели в сфере современного антикризисного управления / О.А. Базарнова, А.В. Полянин, А.А. Суровнева // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования.- 2015. -№ 5 (46).- С. 184-187.
4. Вертакова Ю.В., Докукина И.А. Применение порогового подхода к оценке эффективности развития кластерной структуры / Ю.В. Вертакова, И. А. Докукина// Известия Юго-Западного государственного университета.- 2016.- № 1 (64).- С. 115-124.
5. Вертакова Ю.В., Леонтьев Е.Д., Плотников В.А. Развитие технической инфраструктуры обеспечения кластерного развития экономики / Ю.В. Вертакова, Е.Д. Леонтьев, В.А. Плотников // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки.-2014.-№ 5-1. -С. 322-331.
6. Вертакова Ю.В., Положенцева Ю.С. Алгоритм кластеризации регионального экономического пространства / Ю.В. Вертакова, Ю.С. Положенцева //Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки.- 2016. -№ 1 (235).- С. 75-85.
7. Вертакова Ю.В., Рисин И.Е., Трещевский Ю.И. Итерационная технология оценки условий кластеризации в региональном экономическом пространстве / Ю.В. Вертакова, И.Е. Рисин, Ю.И. Трещевский // Экономика и управление. -2016. -№ 4 (126). -С. 11-19.
8. Докукина И.А., Полянин А.В. Воздействие предпринимательского климата на конкурентные преимущества развития региона / И.А. Докукина, А.В. Полянин // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования. -2015.- № 6 (47).-С. 134-136.

9. Докукина И.А. Формирование механизма управления развитием предпринимательства в условиях создания свободной экономической зоны / И.А. Докукина, А.В. Полянин, О.В. Попова // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования. -2015.- № 5 (46). -С. 196-199.
10. Карлова Е.В., Полянин А.В. Перспективные направления производства побочной продукции сахарной промышленности / Е.В. Карлова, А.В. Полянин // Вестник Орловского государственного аграрного университета.- 2012. -Т. 38.- № 5. -С. 51-53.
11. Макарова Ю.Л., Полянин А.В. Экономическое развитие региональных бизнес-пространств / Ю.Л. Макарова, А.В. Полянин // Известия Юго-Западного государственного университета. -2014. -№ 2. С. 36-48.
12. Макарова Ю.Л., Полянин А.В. Государственная поддержка формирования инфраструктуры предпринимательской деятельности в АПК / Ю.Л. Макарова, А.В. Полянин // Вестник ОрелГИЭТ.- 2015.- № 2 (32). -С. 165-171.
13. Макарова Ю.Л., Полянин А.В. Специализированные технологические центры как экономическая основа развития инфраструктуры предпринимательской деятельности / Ю.Л. Макарова, А.В. Полянин // Среднерусский вестник общественных наук. -2015. -№ 2 (38). -С. 157-162.
14. Полянин А.В. Формирование и оценка экономического роста региона / А.В. Полянин // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент.- 2011. -№ 1. -С. 47-52.
15. Полянин А.В. Видово-факторная сущность экономического роста региона / А.В. Полянин // Региональная экономика: теория и практика. -2011.- № 25. -С. 17-21.
16. Полянин А.В., Докукина И.А., Макарова Ю.Л. Программно-целевой подход развития технической инфраструктуры растениеводства Орловской области / А.В. Полянин, И.А. Докукина, Ю. Л. Макарова // Среднерусский вестник общественных наук. -2016. -Т. 11.- № 1. -С. 162-168.
17. Плотников В.А., Вертакова Ю.В. Системный подход в оценке путей преодоления финансово-экономического кризиса / В.А. Плотников, Ю.В. Вертакова // Современные технологии. Системный анализ. Моделирование. -2010. -№3.- С. 213-224.
18. Проняева Л.И., Кружкова И.И., Солодовник А.И. Биологические активы: экономическая интерпретация, оценка, проблемы отражения в отчетности / Л.И. Проняева, И.И. Кружкова, А.И. Солодовник // Международный бухгалтерский учет.- 2013.- № 8. -С. 2-8.
19. Dokukina I. A. Management of technological innovation processes in an organization on the basis of cost approach / I. A. Dokukina // Вестник Орловского государственного аграрного университета. -2014.-Т. 46.-№ 1.-С. 65-70.
20. Makarova Y.L., Polyanin A.V. Formation of the business environment in the agricultural sector / Y.L. Makarova, A.V. Polyanin // Вестник Орловского государственного аграрного университета. -2015. -Т. 53. -№ 2. -С. 78-87.