

УДК 330.131.7

Профессор И.П. Богомолова, соискатель Т.Ю. Ульченко

(Воронеж. гос. ун-т инж. технол.) кафедра управления, организации производства и отраслевой экономики, тел. (473) 255-27-10

доцент Н.А. Серебрякова

(Воронеж. гос. ун-т инж. технол.) кафедра теории экономики, товароведения и торговли, тел. (473) 255-63-17

Механизм управления рисками зерноперерабатывающих предприятий

В статье определены основные характеристики системы управления рисками (цель, свойства, принципы, требования), а также рассмотрен возможный механизм управления рисками мукомольных предприятий.

In article the main characteristics of a control system by risks (the purpose, properties, the principles, requirements) are defined, and also the possible mechanism of risk management of the flour-grinding enterprises is considered.

Ключевые слова: риск, система управления рисками, механизм управления рисками, отраслевые предприятия.

В настоящее время теория управления риском рассматривается как целостная система знаний, которые характеризуются логической зависимостью и взаимосвязью между доходами и финансовой устойчивостью в определенных границах риска для достижения целей экономических субъектов. Большинство экономистов рассматривают управление риском как способ снижения риска [3, 4]. Однако при комплексном подходе к построению системы управления рисками при выборе финансовой стратегии важно разработать принципы обеспечения конкурентоспособности и финансовой устойчивости предприятия в условиях изменяющейся внешней среды. Поэтому риск, сопровождающий функционирование предприятия, следует рассматривать не только как негативное явление, но и как возможность роста предприятия как субъекта рынка. В зависимости от масштабов его деятельности в определенный период времени управление рисками может быть построено по-разному. В одном случае, управление рисками – это процесс выработки компромисса, направленного на достижение баланса между выгодами от уменьшения риска и необходимыми для этого затратами; в другом – процесс выработки оптимального, разумного решения по обеспечению баланса между выгодами от оптимизации рисков и затратами с точки зрения их сопоставления с приростом стоимости предприятия.

Таким образом, под управлением рисками следует понимать процесс эффективного использования потенциала и реальных возможностей предприятия в условиях неопределенности и связанных с ней рисков, предусматривающий применение различных методов оптимизации их уровня с целью обеспечения устойчивого развития предприятия.

В области развития системы управления рисками как части экономической системы можно выделить следующие проблемы:

- отсутствие информационной базы, необходимой для анализа, прогнозирования и управления рисками в организациях;
- слабая структурированность проблем;
- увеличение негативных последствий в области управления социально-экономическими системами, вызванных быстрым изменением внешней среды систем;
- отсутствие методических разработок, инструментов, а также адекватных средств, обеспечивающих своевременное решение слабоструктурированных проблем в управлении рисками;
- отсутствие профессиональных управленческих кадров в области управления рисками;
- недостаток обеспечения социальной, экологической и экономической безопасности организаций и процессов [5].

Система управления рисками (СУР) представляет собой процесс идентификации, контроля и управления риском, его причинами и возможными последствиями посредством экономико-математического аппарата, реали-

зующих соответствующие функции, необходимые для осуществления поставленных целей: выявление рисков; их оценка; управление выявленными рисками; мониторинг статуса рисков и контроля за исполнением мероприятий; реагирование на наступивший риск (антикризисный менеджмент); анализ системных причин наступления риска; изменения по ре-

зультатам анализа выявленных причин. При этом обязательными элементами является наличие на предприятии процессов выявления рисков, их оценка, управление выявленными рисками, мониторинг рисков.

На рисунке 1 отражены цель, свойства, принципы и требования к формированию системы управления рисками.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ										
Цель системы управления рисками - обеспечение успешного функционирования фирмы в условиях риска и неопределенности										
СВОЙСТВА										
Системный характер управления риском			Сложная структура системы управления риском				Высокая результативность			
Целостность	Комплексность	Способность к интеграции новых элементов	Многофункциональность и универсальность	Модульность	Многоуровневость	Гибкость и адаптивность	Адекватность	Эффективность		
ПРИНЦИПЫ										
Целенаправленность	Комплексность	Системный подход	Исключение конфликта интересов при управлении риском	Дифференцированность	Упорядоченность	Координация и контроль управленческих воздействий на различные виды рисков	Динамический (непрерывный) характер	Информационное обеспечение	Моделируемость	Формализация
ТРЕБОВАНИЯ										
Перспективность развития	Коммуникативность	Всеситуационность	Гибкость	Оперативность	Эффективность	Адекватность инструментов управления		Простота описания и доступность использования		

Рисунок 1–Система управления рисками

В первую очередь, следует рассмотреть следующие свойства системы управления риском.

1. Системный характер управления риском. Это свойство очень важно, так как подразумевает комплексное рассмотрение совокупности всех рисков как единого целого, с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий. Кроме получения общей картины, это позволяет учесть не только воздействие инструментов управления риском на тот риск, для борьбы с которым они предназначены, но и их влияние (положительное или отрицательное) на другие риски в зависимости от их места и связей внутри системы, а также появления новых рисков.

В рамках системного характера управления рисками предполагается выделение следующих свойств:

- целостность, т.е. ориентация на общую оценку совокупности рисков и борьбу с негатив-

ными последствиями их реализации с учетом характера взаимосвязи между этими рисками;

- комплексность, т.е. необходимость учета сложности объекта управления (совокупности рисков), включая взаимосвязь между рисками, всевозможные последствия проявления риска и особенности влияния предлагаемых процедур на риск (в том числе ситуаций, когда борьба с одними рисками порождает другие);

- способность системы к интеграции новых элементов, т.е. возможность гибкого реагирования всей системы на появление новых рисков, в том числе и порожденных самой системой управления риском.

2. Сложная структура системы управления риском. Данное свойство подразумевает не только необходимость одновременного анализа большого числа рисков разной природы, т.е. значительную неоднородность совокупности рисков, но и особенности взаимосвя-

висимости между рисками, а также возможность ее использования для решения проблем разного уровня. Кроме того, это свойство предполагает изучение характера и степени влияния большого числа факторов на развитие рискованной ситуации и возникновения неблагоприятных последствий. При таком исследовании необходимо учитывать следующие аспекты системы управления риском:

- многофункциональность и универсальность, т.е. способность бороться с рисками разной природы и различными последствиями их реализации;

- модульность, т.е. возможность использования различных сочетаний процедур управления риском в разных ситуациях, что позволяет учесть специфику конкретной ситуации и при необходимости настроить указанную систему на решение индивидуальных потребностей пользователей;

- многоуровневость, т.е. обеспечение подходящей иерархической структуры принятия решений, которая обеспечивает адекватное распределение полномочий и ответственности.

3. Высокая результативность системы управления риском. Это свойство отражает способность исследуемой совокупности мероприятий к снижению возможности возникновения неблагоприятных событий и/или к преодолению их последствий. Указанная система, очевидно, должна оперативно реагировать на изменение условий, т.е. должна обладать развитыми контурами обратной связи, а кроме того, генерировать и воплощать в жизнь действенные решения, ориентированные на достаточно быстрое достижение искомого результата (уменьшение экономических потерь). Для обеспечения подобных требований предполагается соответствие системы управления риском таким аспектам, как:

- гибкость и адаптивность, т.е. способность к приспособлению к стремительно изменяющимся условиям, высокая скорость реагирования, способность быстро справляться с неблагоприятными ситуациями;

- адекватность, т.е. соответствие реализуемых процедур управления риском конкретной ситуации, выражающееся в способности оперативно выделять все ресурсы, необходимые для достижения поставленных целей;

- эффективность, т.е. способность преодолевать негативные последствия возникновения неблагоприятных ситуаций при минимальном объеме соответствующих ресурсов. В частности, система управления риском

должна обеспечивать чистый эффект: затраты на риск-менеджмент и размер возможного ущерба после выполнения процедур и методов управления риском должны быть меньше потенциального ущерба до проведения мер по защите фирмы от риска.

Таким образом, управление риском обладает всеми характеристиками относительно обособленной системы, что свидетельствует о возможности и необходимости его использования. [1]

При разработке системы управления рисками в организации необходимо исходить из многосвязности данного процесса на основе определения и совершенствования исходной модели системы посредством взаимодействия ее составных частей. В этой связи рассмотрим некоторые из принципов построения СУР более детально.

Принцип целенаправленности понимается как функциональная тенденция, направленная либо на достижение системой управления рисками определенной конечной цели, определенного состояния системы, либо на усиление или сохранение каких-то ее качеств. Расплывчатые, некорректно определенные конечные цели влекут за собой неясности в структуре и управлении системой, принятии решений, что может привести к негативным последствиям. На практике данный принцип отражается недостаточно: существующие цели системы управления рисками направлены на внутреннюю часть системы и не учитывают ее взаимодействия с внешней средой, то есть ее открытости. [3]

Принцип интеграции проявляется во взаимосвязи между самими элементами системы управления рисками. Проблема заключается в том, что система управления рисками является подсистемой организации и вынуждена функционировать в сложных регулярно изменяющихся социально-экономических отношениях, где постоянно возникают новые виды рисков, требующие гибкого реагирования всей системы.

Принцип моделируемости. Моделирование процессов развития системы управления рисками дает возможность исследовать определенные свойства при помощи одной или нескольких узко ориентированных моделей.

Принцип непрерывности во времени по фазам жизненного цикла означает непрерывающееся целенаправленное регулирование системы управления рисками. Поддержку системы управления рисками необходимо осуществлять

постоянно в зависимости от фазы жизненного цикла, на которой находится организация.

Сложность принципа упорядоченности действий управления рисками в организации заключается в том, что в чрезвычайной ситуации при малейшем отклонении системы управление ею становится достаточно сложным и может носить характер некоторой спонтанности. Поэтому необходимо наличие алгоритмов с упорядоченными действиями, осуществляемыми в определенной последовательности.

Применение системного подхода как принципа системы управления рисками, предполагает проведение непрерывного контроля процесса управления рисками.

Принцип формализации обуславливает необходимость создания методов, инструментов, подходов, определений, оценок и получения количественных характеристик. Проблема формализуемости может быть вызвана быстрыми изменениями в элементах системы управления рисками в организации. Следовательно, возникает необходимость построения формализованных моделей, что дает возможность выбора методов, инструментов, подходов, определений, оценок системы управления рисками, которая должна быть описана в нескольких функциональных пространствах, согласованных между собой, что даст возможность обнаружить новую сущность, новые свойства и возможности систематизации самих объектов.

Ключевыми тенденциями современных систем управления рисками являются приведение СУР в соответствие стратегическим планам организации, динамическое определение необходимых критериев. Таким образом, ключевыми чертами современной СУР являются мобильность и обучаемость. При этом результаты управления зависят как от понимания менеджментом компании основных объектов риска, которыми они должны управлять, так и знания факторов риска и модели управления. [1]

Основной целью процесса управления рисками на мукомольных предприятиях является достижение баланса между максимальным использованием имеющихся у предприятия возможностей для получения выгоды и предотвращения потерь. Внедрение системы риск-менеджмента подразумевает применение логических и систематических методов идентификации, анализа и оценки, мониторинга, контроля и управления рисками, присущими всем направлениям деятельности, функциям или процессам организации. Основным элементом процесса управления рис-

ками организации должна стать его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами и вовлеченность каждого работника в управление рисками. [3]

Основная проблема при управлении рисками на уровне всего предприятия – агрегирование первичной информации (и рыночной, и внутренней). Внутренние данные включают все рискованные состояния предприятия, которые характерны для видов его бизнеса. Рыночные данные также достаточно объемны: от цели до макроэкономических показателей. Кроме агрегирования, есть проблемы в согласовании и улучшении качества данных, которые будут поступать в систему управления рисками. [6]

Реализацию процесса управления рисками следует начинать с постановки цели в зависимости от объектов исследования и необходимости получения конкретных результатов.

На втором этапе определяется перечень основных рисков применительно к мукомольной отрасли. По мнению А. Алтухова, рисками, оказывающим серьезное негативное влияние на развитие зерноперерабатывающего комплекса являются: несовершенство системы управления АПК, нечеткость сложившегося распределения функций на федеральном уровне и взаимодействия федеральных и региональных органов власти, слабое участие непосредственных сельскохозяйственных товаропроизводителей в отраслевых союзах (ассоциациях), представляющих их экономические интересы в законодательных и исполнительных органах власти. [2]

На третьем этапе производится идентификация факторов, непосредственно связанных с рисками. В процессе управления рисками необходимо учитывать все внешние и внутренние факторы, влияющие на предприятие, независимо от того, подвергаются ли они простому количественному измерению или нет.

Когда наиболее значимые риски и факторы определены, следует произвести их количественную оценку. При этом предлагается воспользоваться расширенной системой показателей, из которой следует отобрать показатели, наиболее полно отражающие риски конкретного хозяйствующего субъекта. Внешние риски определяются по экспертной оценке.

В качестве критерия выбора наиболее оптимального способа управления предлагается количественное изменение целевых показателей оценки рисков с учетом принятия конкретного

решения по снижению риска. Наилучшим вариантом управления, как правило, является сочетание сразу нескольких способов, которые применяются до тех пор, пока затраты на их применение не начнут превышать отдачу. Таким образом, формируется программа по снижению рисков.

Для снижения степени риска в деятельности мукомольного предприятия предлагается использовать механизм управления рисками, где каждый уровень соответствует одному из этапов управления рисками (рисунок 2). При этом лицо, принимающее решение, может остановиться на любом из уровней или применить предлагаемый механизм управления рисками в целом в зависимости от цели.

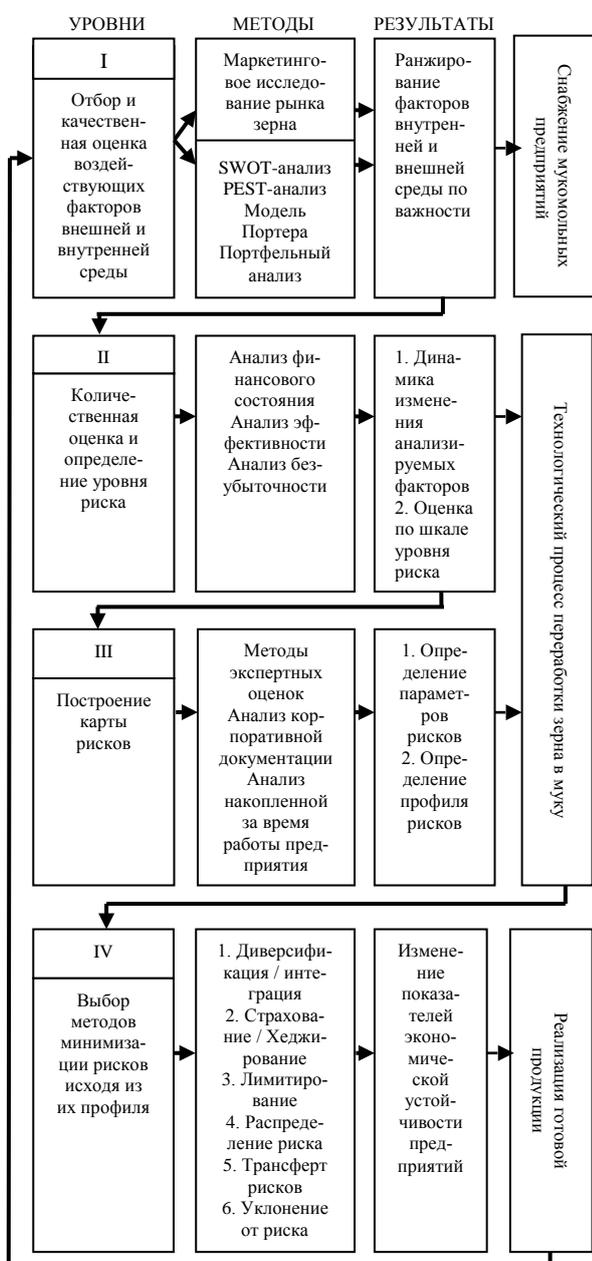


Рисунок 2 – Механизм управления рисками предприятий мукомольной промышленности

Выделим основные преимущества предлагаемого механизма управления рисками:

- механизм охватывает все этапы управления рисками;

- при отборе и оценке учитываются как внутренние, так и внешние факторы деятельности предприятия, а также отраслевые особенности мукомольного предприятия;

- выходная информация предыдущего уровня управления становится входной информацией для последующего, таким образом, обеспечивается взаимосвязь уровней управления рисками;

- существует возможность обработки качественной информации и преобразования ее в количественные оценки, что особенно важно на первом уровне управления риском, когда перед лицом, принимающим решение, стоит сложная неструктурированная задача выявления факторов среды, оказывающих негативное воздействие на повышение рисков деятельности мукомольного предприятия;

- в зависимости от целей управления рисками процесс оценки может останавливаться на любом из уровней алгоритма управления, при этом даже первый (традиционно качественный) уровень позволяет проранжировать факторы внешней и внутренней среды по степени их влияния на деятельность мукомольного предприятия.

Таким образом, разработанный механизм управления рисками с учетом особенностей отраслевых предприятий должен стать основой управления рисками на макро- и микроуровнях.

Управление рисками должно основываться на применении решений, необходимых в конкретный момент времени, а поэтому целесообразно учитывать не только данные, имеющие вероятностные характеристики, но и данные, имеющие потенциальную возможность к изменению, поскольку факторы, не имеющие статистической природы, но обладающие достаточно большим весом при принятии решений, будут исключены из рассмотрения, что приведет к искажению влияния рисков на разработанную финансовую стратегию предприятия.

Внутренняя среда определяет общее отношение предприятия к рискам, является основой для всех других компонентов системы управления рисками, включает философию риск-менеджмента, аппетит на риски, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответствен-

ность работников, структуру предприятия, ее возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

Взаимоотношения предприятий с внешней средой (контрагентами, социальными, регуляторными, другими государственными и финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование. Внешняя среда предприятия является сложной по своей структуре и включает различные отрасли, взаимосвязанные между собой, и создает условия для возникновения системных рисков.

Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности предприятия:

- идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений и поддержка комплексного видения рисков руководством предприятия;

- создание и оценка на уровне предприятия такого профиля рисков, который наилучшим образом отвечает целям компании;

- поддержка ощущения ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления;

- отслеживание соответствия внутренней политике и процедурам организации;

- своевременная информация о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками.

Исходя из вышесказанного, деятельность мукомольных предприятий должна быть направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление ими.

ЛИТЕРАТУРА

1 Авдийский, А.В. Неопределенность, изменчивость и противоречивость в задачах анализа рисков поведения экономических систем [Текст] / А.В. Авдийский, В.М. Безденежных // Эффективное антикризисное управление. - 2011. - № 3.

2 Алтухов, А.И. Зерновой потенциал России [Текст] / А.И. Алтухов // Сельская жизнь. - 2010. - № 78.

3 Богомолова, И.П. Механизм управления рисками предприятий мукомольно-крупяной промышленности: принципы, функции, инструменты [Текст]: монография / И.П. Богомолова, М.В. Пигунова, М.А. Колесов. – Воронеж: ЦНТИ, 2012. – 209 с.

4 Буянов, В.П. Управление рисками (рискология) [Текст] / В. П. Буянов. — М.: Экзамен, 2002. – 383 с.

5 Капистина, Н.В. Принципы исследования систем управления рисками [Текст] / Н.В. Капистина, Ю. В. Кузнецов // Вестник МГТУ. - 2010. – Т.13. - № 1.

6 Левченко, В.Н. Этапы анализа рисков [Электронный ресурс] / В.Н. Левченко. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/stages.shtml>. – Загл. с экрана.

REFERENCES

1 Avdiysky, A.V. Uncertainty, variability and discrepancy in problems of risk analysis of behavior of economic systems [Text] / A.V. Avdiysky, V.M. Bezdenezhnykh // Effective crisis management. - 2011. - № 3.

2 Altukhov, A. I. Grain capacity of Russia [Text] / A.I. Altukhov // Rural life. - 2010. - № 78.

3 Bogomolova, I.P. Mechanism of risk management of the enterprises flour mill industries: principles, functions, tools [Text]: monograph / I.P. Bogomolov, M.V. Pigunova, M.A. Kolesov. – Voronezh: TsNTI, 2012. – 209 p.

4 Buyanov, V.P. Risk management [Text] / V.P. Buyanov. – М.: Examination, 2002. – 383 p.

5 Kapistina, N.V. Principles of research of control systems of risks [Text] / N.V. Kapistin, Y.V. Kuznetsov // Bulletin of MSTU. - 2010. – V. 13. - № 1.

6 Levchenko, V.N. Stages of analysis of risks [Electronic resource] / V. N. Levchenko. – Access mode: <http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/stages.shtml>. – Title screen.