

УДК 330.131.7

Тарасова К.И.

Преподаватель кафедры статистики Одесского национального экономического университета

КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье кратко рассматриваются методы качественной оценки рисков в предпринимательской деятельности, а также предлагается к использованию усовершенствованный метод карты рисков и демонстрируется его применение на примере машиностроительной отрасли Украины.

Summary. The paper briefly discusses the methods of qualitative assessment of risks in business, as well as offers to use an improved method of risk maps and demonstrates its usage on the example of machine-building industry of Ukraine.

Ключевые слова: риск, качественная оценка риска, карта рисков.

Keywords: risk, qualitative risk evaluation, map of risks.

Постановка проблемы в общем виде. Анализ риска является составной частью теории и практики управления риском. Необходимость этого анализа для предприятий связана с нестабильностью технологических, природных, экономических и политических процессов, их негативном воздействии на функционирование хозяйствующих субъектов, возможностью неблагоприятных сценариев развития, которые приводят к отклонению фактического результата работы от ожидаемого и влияют на эффективность принимаемых решений [1].

Важность анализа риска доказывает и тот факт, что в законодательстве некоторых экономически развитых государств уже закреплены нацеленные на охрану здоровья людей и среды стандарты и

нормативы, основанные не только на предельно допустимых уровнях воздействия, но и на связанных с ними рисках.

Анализ исследований и публикаций последних лет. В последние годы исследованию рисков уделяется все больше и больше внимания, а рассмотрению его роли и значения для предпринимательской практики посвящается всевозрастающее число работ. В частности можно выделить труды таких ученых, как В.В. Витлинский, А.П. Альгин, Л.И. Донец, Б.А. Райзберг.

Выделение ранее нерешенных частей общей проблемы. Не смотря на то, что в процессе хозяйствования предприятия постоянно сталкиваются с риском, феномен этого явления все еще изучен недостаточно. До сих пор не существует общепринятой трактовки понятия риска, отсутствует единая точка зрения на природу происхождения риска, не существует фундаментальных работ, которые бы полностью смогли проанализировать эту экономическую категорию.

Постановка задания. Целью данной работы является усовершенствование методов качественного анализа риска и иллюстрация проведенного анализа на примере одной из отраслей промышленности.

Изложение основного материала исследования. Цель анализа риска – дать предприятию необходимую информацию для принятия решений о целесообразности участия в том или ином проекте и предусмотреть меры по защите от возможных потерь.

В зависимости от полноты и значимости решаемых задач различают количественный и качественный анализ риска [2, с. 135].

Количественный анализ предполагает численное определение отдельных рисков, влияющих на деятельность предприятия, а также определение риска предприятия в целом.

Качественный анализ предназначен для определения факторов риска и обстоятельств, приводящих к рисковым ситуациям.

Под факторами рисков понимают такие незапланированные события, которые могут потенциально осуществиться и оказать отклоняющее влияние на налаженный ход реализации проекта, или некоторые условия, вызывающие неопределенность исхода ситуации [3].

Для выявления этих факторов и их влияния на предприятие используются различные методические подходы. Анализ публикаций [4,5,6,7] по оценке риска организаций показал на неоднозначность в подходах к его проведению и необходимость усовершенствования методики качественной оценки риска с учетом отраслевой специфики функционирования предприятия.

Так наиболее распространенными для применения методами являются методы моделирования деятельности предприятия, включая методы анализа факторов. Большинство этих методов являются заимствованными из теории менеджмента, как то метод Ишикавы или SWOT-анализ.

Наиболее актуальным и удобным в использовании нам представляется относительно новый для отечественной практики метод – метод карты рисков, который может охарактеризовать круг факторов.

Картографирование риска – это систематическое представление и анализ опасностей, с которыми сталкивается фирма в своей деятельности. Заметим, что универсальной карты рисков не существует и каждый ученый вносит в нее различные элементы. В зависимости от цели создания карты и сферы деятельности предприятия, для которого она создается, можно построить много различных карт.

Процесс картографирования рискообразующих факторов нами был сведен к следующим последовательным этапам:

- 1) определение цели создания карты риска;
- 2) определение временного промежутка, на который составляется карта риска;

- 3) выбор метода построения карты риска;
- 4) определение элементов таблицы карты риска.

Особенное внимание при составлении карты рисков следует уделить форме представления информации, а также способам ее характеристики. Так, на наш взгляд, наилучший способ описания рискообразующих факторов – табличный. Описывать же факторы рекомендуем по следующим направлениям:

- детальный перечень факторов риска, условно разделенный на макроэкономические, микроэкономические и внутриорганизационные факторы;
- вероятность реализации фактора – прогнозируемая экспертом вероятность реализации того или иного фактора риска (измеряется в диапазоне от 0 до 1);
- степень влияния на организацию – прогнозируемое экспертом значение интенсивности воздействия данного фактора на нежелательное отклонение предприятия от цели (измеряется в диапазоне от 0 до 10);
- степень значимости фактора – определяется как произведение вероятности реализации фактора и степени его влияния и является характеристикой уровня риска, обусловленного появлением данного фактора хозяйственного риска. Данный показатель является опосредованной характеристикой возможных масштабов нежелательных последствий проявления определенного фактора;
- ранг – обобщенная ранговая оценка влияния группы факторов на деятельность предприятий (определяется по пятибалльной шкале и рассчитывается как среднеарифметическое значение из степени важности каждого фактора отдельной группы). Ранжирование рекомендуется проводить от 1 (наименее существенного фактора – наименьшее значение оценки), до 5 (наиболее важного фактора – наибольшее значение оценки).

Макет предложенной карты рисков представлен в табл. 1.

Таблица 1

Макет карты рисков

Группа рисков	Рискообразующие факторы	Вероятность реализации фактора	Степень влияния на фирму	Степень значимости фактора	Ранг

Ценность применения данного метода в первую очередь связана именно со сравнением степени влияния хозяйственных рисков друг с другом.

С целью иллюстрирования применения картографирования нами был проведен качественный анализ рисков в машиностроительной отрасли Украины. Для построения карты рисков мы провели опрос среди специалистов шести предприятий данной отрасли. В ходе опроса респондентами была осуществлена рейтинговая оценка основных рискообразующих факторов по таким параметрам, как степень влияния на организацию и вероятность реализации фактора.

Для проверки достоверности экспертных оценок мы использовали коэффициент конкордации, величина которого позволяет судить о степени согласованности мнений экспертов и, как следствие, достоверности их оценок: считается, что в случае согласованности действий экспертов достоверность оценок гарантируется.

Величина коэффициента конкордации может изменяться в пределах от 0 до 1: чем выше значение – тем выше достоверность [8, с. 67].

Рассчитанные коэффициенты конкордации для вероятности возникновения риска и для степени его влияния составили 0,8 и 0,9 единиц соответственно, что указывает на не случайность оценок

респондентов и высокий уровень точности самих оценок. Такие высокие значения коэффициентов позволили путем осреднения результатов составить карту рисков для всей отрасли, рассчитать степень значимости каждого фактора, а сами группы факторов риска проранжировать. Значение рангов наиболее влиятельных групп факторов представлены в табл. 2.

Таблица 2

Ранжирование групп рискообразующих факторов

Группа рискообразующих факторов	Ранг
Политические	4,2
Связанные с производственной деятельностью	2,8
Связанные с деятельностью партнеров предприятия	2,3
Связанные с деятельностью поставщиков предприятия	1,5

Обобщая данные проведенного экспертного опроса, подчеркнем следующее:

1. Составленная карта рисков показала, что наиболее опасными для функционирования предприятия эксперты признают внешние факторы риска, по сравнению с которыми внутренние факторы кажутся менее значительными. Исключение составили факторы, связанные непосредственно с производством продукции, которые занимают высокое место в ранговой шкале рисков, что объясняется спецификой машиностроительной отрасли.
2. Особенно значительное влияние на предприятия отрасли оказывают такие факторы макросреды, как политическая ситуация в стране и нестабильность правительства и налогового законодательства.
3. В группе микроэкономических факторов риска экспертами были предоставлены высокие оценки факторам, связанным с деятельностью партнеров и поставщиков предприятия.

Анализ результатов ранговой балльной оценки воздействия основных факторов риска показал, что наиболее влиятельной группой факторов является политическая группа.

Нестабильность внутривнутриполитической и внешнеполитической ситуации неблагоприятно отражается на эффективности и устойчивости хозяйственной деятельности машиностроительных предприятий, особенно тех, которые занимаются экспортом продукции.

Вообще учет политических факторов риска очень важен в украинских условиях хозяйствования, когда идет постоянная и непрогнозируемая смена законодательства и местных нормативных актов. Политическая ситуация в стране, кадровые перестановки в высших эшелонах власти и изменения существующих финансовых потоков оказывают приоритетное влияние на функционирование отечественных компаний. Нормативные акты некоторых органов исполнительной власти нередко отражают изменение политической и социально-экономической ситуации в стране, поскольку они являются следствием лоббирования различными политическими группами влияния своих интересов.

Среди политических факторов риска для деловой активности машиностроительных предприятий в настоящее время в Украине существенным является и нестабильность налогового законодательства.

Налоговая система Украины сложная и противоречивая и содержит в себе произвольные льготы, исключения и возможность двойственного толкования в пользу любой из сторон. В такой ситуации налоговый режим фактически зависит от воли налоговых инспекторов, региональных и муниципальных чиновников, создавая возможность для серьезных экономических диспропорций [7, с 79].

До вступления в силу Налогового кодекса Украины 1 января 2011 налоговая система была основана на более чем 500 нормативно-

правовых актах, нормами которых должны были владеть и руководствоваться на практике как налогоплательщики, так и работники органов государственной налоговой службы Украины, а некоторые законодательные акты, как то Закон «О налогообложении прибыли предприятия в Украине» и Закон «О налоге на добавленную стоимость в Украине», за время своего функционирования с 1997 года были уточнены более 50 раз.

Согласно данным Paying Taxes 2013 [9] – ежегодного исследования, организованного Всемирным банком, Международной финансовой корпорацией и компанией PricewaterhouseCoopers – затраты времени на налоговую отчетность в Украине в 2012 году составляли 491 час, показатель общей налоговой ставки составил 55,4%, а общее количество платежей равнялось 28. В 2011 году эти же показатели были охарактеризованы совсем другими данными – 657 часов затрат времени, 57,1% ставки налогов и 135 платежей. Однако, несмотря на эти достаточно позитивные изменения, Украина занимает лишь 165 место из 185 по сложности налогового режима.

Еще одним фактором риска является воздействие неравных требований к соблюдению налогового законодательства во всех отраслях. В этой ситуации чаще в выигрыше оказываются местные неэффективные предприятия, накапливающие налоговую задолженность. Особенно это характерно для промышленных предприятий, где значимым источником субсидий является неполная оплата потребляемых ими источников энергии. Неравные условия обеспечения энергоносителями, как фактор риска, крайне важны для машиностроения, на долю энергии в котором приходится большая часть издержек производства. Главным следствием подобного неравенства является невозможность для эффективно функционирующих предприятий вытеснить с рынка менее эффективных конкурентов. Отчасти это служит следствием влияния другой группы факторов рисков

– факторов, связанных с производственной деятельностью предприятия. Крупные компании не имеют возможности приобрести мелкие заводы с целью их последующего закрытия, поскольку эти заводы обладают значительными объемами налоговой задолженности перед бюджетом, в результате чего местные органы власти являются их фактическими владельцами [10, с. 80]. В результате этого значительная часть производственных мощностей остается незагруженной, а это, в свою очередь, не позволяет многим более продуктивным предприятиям провести модернизацию своего оборудования.

Современное состояние машиностроения в Украине не соответствует и потребностям экономики, и уровню развития инновационных процессов в промышленно развитых странах. Продолжает расти износ основных средств и производственной инфраструктуры, остается низким технологический уровень производства, вызывая его высокую энерго- и материалоемкость. В настоящее время из общего объема капиталовложений в экономику Украины лишь 10-15% направляется на финансирование инновационных и научно-технических процессов.

Рассмотренные выше политические и в частности налоговые факторы риска деятельности предприятия являются нерегулируемыми для конкретного субъекта экономики, а важность оценки риска возникновения тех или иных событий на макроуровне непосредственно связана с устойчивостью всей социально-политической системы. Для анализа и оценки этого вида рисков создана мировая сеть специализированных аналитических центров коммерческого и некоммерческого типа.

В отличие от политических рисков, уже упомянутые риски производственной деятельности подвергаются не только оценке, но и контролю и детальному изучению. Согласно данным проведенного исследования, наиболее опасными внутренними факторами риска

являются именно риски, связанные с производством продукции. На наш взгляд, это обуславливает необходимость составления карты потоков и карты локальных рисков.

Карты потоков, или так называемые потоковые диаграммы, графически изображают отдельные технологические процессы производства и взаимосвязь между ними. Данные карты полезны для выявления основных элементов производственного процесса, от которых зависит его устойчивость и надежность. Однако сфера применения этих карт несколько ограничена, поскольку даже когда уязвимость отдельных стадий производственного процесса известна и его отказ может привести к серьезному ущербу, без привлечения дополнительных источников данных нельзя понять, как справиться с реализованной неблагоприятной ситуацией или как избежать появления.

В связи с этим в качестве снижения значения факторов производственного риска мы предлагаем использовать карту локальных рисков производственного предприятия. Подобная карта включает в себя совокупность причин возникновения той или иной неблагоприятной ситуации, а также функциональные элементы организационной структуры предприятия, которые отвечают за принятие определенных предупредительных мер.

Карта потоков и карта локальных рисков представляют собой эффективный инструмент более детального исследования и контроля рискообразующих факторов в деятельности, связанной с процессом производства и могут быть действенным орудием снижения производственного риска.

Согласно мнению экспертов, важными с точки зрения влияния на предприятие, являются и две микроэкономические группы факторов риска: факторы, связанные с деятельностью партнеров предприятия и факторы, связанные с деятельностью его поставщиков.

Прочные и надежные отношения между предприятием и его поставщиками и партнерами – необходимое условие его процветания. Заключая любое соглашение, для снижения риска обязательно необходимо проверить потенциального партнера. Это можно сделать самостоятельно или, воспользовавшись услугами других организаций.

Надежность партнера можно проверить с помощью данных различных рейтинговых агентств, осуществляющих всю работу по изучению компании и обнародуют результаты своего исследования. Компании почти всегда заинтересованы в такой оценке со стороны агентств, поскольку от их рейтинга зависит привлечение клиентов и развитие их бизнеса.

Однако, услуги подобного рода большинству предприятий не по карману, что заставляет искать партнеров и поставщиков самостоятельно. В таком выборе возможного контрагента могут помочь каталоги выставок и фирменные каталоги, рекламные издания и проспекты, годовые отчеты, справочники, материалы специализированных информационных компаний и организаций, справки банков, а также материалы периодической печати, в которых представлена информация о фирмах.

Особое место среди источников информации занимают фирменные справочники, изданные информационно-справочными агентствами, ассоциациями и торговыми палатами. Существуют справочники, охватывающие фирмы одной страны, международные, а также справочники по отдельным отраслям.

Основные сведения, которые желательно иметь о будущем контрагенте включают в себя: полное и сокращенное наименование, почтовый и телеграфный адрес, сфера деятельности, список и виды услуг фирмы, владельцы фирмы и состав руководящих органов, количество работников фирмы, основные показатели деятельности,

связи с другими фирмами и организациями, сведения о деловой репутации фирмы.

Украинские предприятия могут получить подобные сведения, воспользовавшись услугами торгово-промышленных палат, которые есть в каждой области. Так Одесская региональная торгово-промышленная палата (ОРТПП) объединяет 411 предприятий и организаций производственной, коммерческой, агропромышленной, научно-учебной, страховой и других сфер. Она составляет полные бизнес-справки о зарубежных и отечественных компаний, предоставляет широкий спектр услуг, осуществляя тесное взаимодействие с региональными органами власти, министерствами и ведомствами, посольствами, торговыми представительствами и торгово-промышленными палатами [11].

Аналогичные услуги предоставляет и Национальная сеть аукционных центров [12].

Чем больше сведений удастся собрать о фирме, тем проще и надежнее будет с ней работать. Ценной информацией о потенциальном партнере является финансовая отчетность фирмы, анализ которой позволит оценить финансовое состояние будущего контрагента. Очень полезным в выборе партнера или поставщика бывают посещения различных выставок и ярмарок [12,13,14].

Подводя итоги, еще раз подчеркнем, что наиболее эффективным в применении средством качественной оценки рисков считаем предложенный нами метод составления карты рисков, который позволяет выделить широкий круг рискообразующих факторов, влияющих на деятельность предприятий, а также оценить степень их влияния. Правильно составленная карта рисков является основой для дальнейшей количественной оценки рисков, а также представляет собой удобного помощника в выборе способа снижения риска.

Литература

1. Тарасова К. І. Підприємницький ризик як економічна категорія / К. І. Тарасова // Вісник хмельницького національного університету – 2012. - №5. Том 2. С. 37-41
2. Вишняков Я.Д. Общая теория рисков : учеб. пособие для студ. Высш. учебных заведений / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. – М. : Издательский центр «Академия», 2007. – 368 с.
3. Семенова К. Д. Обґрунтування господарських рішень та оцінювання ризиків : Навчальний посібник / К. Д. Семенова. – Одеса : ОНЕУ, ротапринт, 2013. – 194 с.
4. Семенова К. Д. Виявлення та оцінка ризиків як елемент забезпечення конкурентоспроможності підприємства / К. Д. Семенова, К. І. Тарасова // Конкурентоспроможність підприємства : оцінка рівня та напрями підвищення : [монографія / за заг. ред. О. Г. Янкового]. – Одеса : Атлант, 2013. – С. 337-352.
5. Дес Дерлоу. Ключові управлінські рішення. Технологія прийняття рішень / Дес Дерлоу : [пер. с англ.]. – К. : Всеуито, Наукова думка, 2001. – 242 с.
6. Вітлінський В. В., Великоіваненко Г. І. Ризикологія в економіці та підприємстві: Монографія. — К.: КНЕУ, 2004. — 480 с.
7. Уткин Э.А. Управление рисками предприятия : учеб. – практ. Пособие / Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. – М. : ТЕИС, 2003 – 246 с.
8. Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации: Научная книга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://royallib.ru/read/ermasova_natalya/risk-menedgment_organizatsii.html#0
9. Paying Taxes 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pwc.com/gx/en/paying-taxes/assets/pwc-paying-taxes-2013-full-report.pdf>
10. Одесская региональная торгово-промышленная палата [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.orcci.odessa.ua/>

11. Национальная сеть аукционных центров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nnac.com.ua/ukr/docs/3/>
12. Старостіна А.О. Ризик-менеджмент: теорія та практика: Навчальний посібник / А.О. Старостіна, В.А. Кравченко. – К. : ІВЦ «Видавництво «Політехніка», 2004 – 200с.
13. Тарасова К. І. Кількісна оцінка ризиків у підприємницькій діяльності // К. І. Тарасова // Науковий вісник. Одеський державний економічний університет. Всеукраїнська асоціація молодих науковців. – Науки: економіка, політологія, історія. – 2011. - №24(149). – С. 3-11.
14. Тарасова К. І. Методологічні засади кількісної оцінки ризиків / К. І. Тарасова // Наукові записки Національного університету «Острозька академія» серія «Економіка». – 2013. – С. 367-372.