UDC 338.268: 330.131.7

Economic Risk Planning of the Industrial Enterprises

[1] Marina V. Kogan
[2] Irina A. Mitchenko

[1] The Astrakhan State University, Astrakhan, Russia
414056, Tatischev's street, 20a
PhD (economic), Assistant Professor
E-mail: koganpmiop@rambler.ru
[2] The Astrakhan State Technical University, Astrakhan, Russia
414056, Tatischev's street, 16
PhD (economic), Assistant Professor
E-mail: irinochka71@mail.ru

Abstract. The article considers the problem of economic risk planning of the industrial enterprises on an example of the JSC Shipbuilding Yard “Lotos” is considered on both practical and theoretical grounds. The research discloses the major risk-contributing factors, determines their use for detecting of ensuing consequences of possible risk events. The conclusion suggests steps to prevent resulting risks.

Keywords: economic risk; planning; predicting; risk management; analysis; external & internal risks; risk’s rate; enterprise.

Введение. В условиях современной экономики, наличия большого количества угроз для любого вида деятельности в связи с нарастающей неопределенностью ситуации и изменчивостью экономической среды, особое значение приобретает вопрос прогнозирования и предотвращения возможных рисков, а также непредвиденных потерь для функционирования предприятия. Планирование риска является ключевым элементом системы управления рисками и позволяет на ранней стадии выявить вероятность кризисного развития отдельной сферы деятельности организации в результате принятого руководством предприятия управленческого решения или же изменений факторов внешней среды компании.

Современный бизнес немыслим без риска, так как успех в бизнесе зависит не только от правильности и обоснованности выбранной стратегии предпринимательской деятельности, но и от учета вероятности критических ситуаций.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что деятельность любой организации связана с опасностью возникновения непредвиденных потерь. Именно поэтому для каждой компании важно предусмотреть изменение факторов и условий, способных оказать существенное влияние на ее функционирование.

Материалы и методы. В связи с важностью и неотъемлемостью проблемы планирования риска в деятельности любого предприятия, возникла необходимость тщательного изучения системы управления рисками и применения результатов этих исследований в целях повышения устойчивости эффективного развития предприятий. Степень изученности этой проблемы находится на недостаточном для применения уровне, продолжает увеличиваться в условиях нестабильной внешней среды и разнообразия объектов исследования.

Для проведения исследования в работе были использованы следующие методы: систематизация данных, количественный и качественный анализ, ранжирование, статистико-экономический и табличный методы научных исследований.

В качестве объекта исследования в научной работе рассматривается ОАО «Судостроительный завод «Лотос», который является одним из высокопроизводительных индустриальных промышленных предприятий Речного флота России, расположенный на территории Астраханской области.

Цель данной работы – изучить проблему планирования экономического риска промышленного предприятия, проанализировать рискообразующие факторы на ОАО

«Судостроительный завод «Лотос» и предложить меры по совершенствованию системы управления рисками на предприятии.

Основная часть. Обсуждение. Риск представляет собой сложную экономико-управленческую категорию, при определении которой имеет место множество противоречивых характеристик.

Наиболее распространенной характеристикой риска является угроза или опасность возникновения ущерба, потерь ресурсов при ведении хозяйственной деятельности.

Под хозяйственным риском следует понимать угрозу, опасность возникновения ущерба в любых видах деятельности, связанных с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических программ [1].

Необходимо к управлению риском подходить с позиции процессного подхода. Система процессного управления позволяет получить и использовать систему показателей и критериев оценки эффективности управления на каждом этапе производственной/управленческой цепочки [2]. Под управлением риском понимают процесс подготовки и реализации мероприятий, цель которых – снижение опасности принятия ошибочного решения и уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений [3].

Планирование риска представляет собой прогнозную оценку возможных потерь ресурсов при наступлении неблагоприятных обстоятельств и отклонений от намеченной стратегии, а также упущенной выгоды при осуществлении хозяйственных операций. При этом необходимо количественно оценить прогнозные величины потерь, которые в свою очередь могут быть материальными, трудовыми, финансовыми, времени и прочие.

Самым важным инструментом при анализе потерь является знание причин их возникновения. В зависимости от причин риски могут быть классифицированы на внешние (непредсказуемые и предсказуемые); внутренние (организационные и технические) и прочие.

Хозяйственная практика выработала систему мер, направленных на уменьшение риска до минимально возможного уровня, которые могут иметь самую различную форму и содержание. Наиболее часто при этом применяются следующие группы методов: технические, правовые, организационно-экономические.

По мнению авторов: Е.П. Карлиной, И.И. Потаповой, А.В. Лебедевой [4], необходимо выделять стратегический риск, который характеризуется субъективно-объективной природой, ко всему прочему, рекомендуется рассмотреть факторы риска, влияющие на процесс формирования стратегии (субъективные: ошибки, вызванные ошибочными базовыми допущениями, отсутствием ключевых компетенций у руководителя, неадекватной корпоративной культурой и пр.), и факторы, влияющие на процесс её реализации (объективные). В стратегическом планировании наиболее распространенными методами снижения риска являются: страхование, поручительство, залог, распределение риска и резервирование средств.

Одним из важнейших критериев оценки выбранной стратегии предприятия является приемлемость риска, заложенного в стратегии. Поэтому очень важно при формировании стратегии уметь анализировать риск [5].

Анализ риска позволяет не только выявить зоны риска для данной стратегии, но и оценить его количественные и качественные параметры, то есть определить вероятность его наступления и последствия для успеха стратегии.

Алгоритм такого анализа, как правило, включает следующие этапы:

• выявление возможных рисков на всех этапах реализации стратегического плана и во всех областях производственно-хозяйственной деятельности;

• определение вероятности наступления данного риска (в долях единицы измеряется в диапазоне от нуля до единицы);

• определение тяжести неблагоприятного события в баллах;

• расчет опасности данного риска для плана (произведение вероятности на тяжесть);

• ранжирование рисков по степени опасности;

• расчет потерь от наступления неблагоприятных событий и определение мер снижения риска.

Для анализа риска используются следующие методы: анализ чувствительности; проверка устойчивости; корректировка параметров плана; анализ сценариев; метод «Монте-Карло», дерево решений. Особенность применения указанных методов для анализа риска состоит в следующем. Во-первых, производится формализованное описание возможных условий реализации плана в форме различных сценариев или моделей, учитывающих основные параметры плана предприятия (цели и ограничения). Во-вторых, проводится анализ возможных сценариев развития событий и их влияния на показатели риска. Здесь возможны три подхода к анализу сценариев: пессимистический, оптимистический и наиболее вероятный [6].

Планирование сценариев позволяет сформировать полный перечень факторов риска, проранжировать возможные риски и смоделировать процесс реализации плана развития предприятия, оценить с определенной вероятностью последствия неблагоприятных ситуаций, запланировать меры снижения их воздействия и, наконец, осуществлять корректировку плана в ходе его реализации [7]. Совокупность этих методов составляет суть процесса планирования риска.

В качестве промышленного предприятия, на примере которого был проведен анализ рискообразующих факторов и рассмотрена система планирования рисков, является ОАО «ССЗ «Лотос». К числу приоритетных направлений деятельности Общества относятся: судостроение, судоремонт, модернизация и реновация судов различного назначения, оказание услуг по перевалке и хранению грузов [8]. ОАО «ССЗ «Лотос» выбрано ввиду большой зависимости успешности существования в судостроительной отрасли от качества системы планирования рисков на предприятии.

Уровень риска очень часто отождествляется с возможностью получения или неполучения прибыли, в связи с чем, любой риск должен быть спрогнозирован для того, чтобы максимизировать прибыль [9].

Чтобы управлять риском, необходимо применение высококвалифицированной аналитической процедуры:

- установление факторов риска и предпосылок его возникновения;
- определение существенности риска, его вероятности и размеров;
- выявление методов и форм его стабилизации.

Планирование рисков включает в себя также оценку и анализ качественных и количественных характеристик рисков. Очень важным моментом является то, что риск сам по себе не обязательно подразумевает потерю, в некоторых случаях возможное получение большей прибыли. Риск – это неожиданное изменение запланированных действий и результатов этих действий.

На предприятии «ОАО «Судостроительный завод «Лотос» для выявления прямых и косвенных угроз деятельности Общества был проведен анализ его финансового состояния за период с 2009г. по 2011 г.

Как выяснилось показатели финансового состояния предприятия, в том числе платежеспособность и финансовая устойчивость в 2009–2010 гг. оказались на очень низком уровне, предприятие находилось на грани банкротства.

Совместными усилиями учредителей и инвесторов стал пополняться портфель заказов предприятия. В 2011 г. завод «Лотос» приступил к строительству двух судов RSD 49 и изготовлению опорного основания для центральной технологической платформы на газонефтяном месторождении имени Владимира Филановского. Новые заказы задействовали нефункционирующие производственные площади, рост выручки повлек за собой улучшение остальных экономических показателей и нивелирование существующих рисков, так как основным являлся риск отсутствия заказов на предприятии и, как следствие, работа в убыток.

Ликвидация последствий кризисного состояния предприятия, с которым Обществу пришлось столкнуться в связи с ухудшением экономической ситуации в России и в мире, падением спроса на судостроительные услуги, ростом цен на сырье, позволил ОАО «ССЗ «Лотос» создать резервный план по предотвращению возможности возникновения прошлых рисков и прогнозируемых новых. К тому же улучшению финансового состояния предприятия и минимизации влияния существующих рисков способствовало оживление

спроса в последнее время в области транспортного судостроения, главным образом за счёт компаний, имеющих отношение к нефти и газу.

Учитывая это, основное, стратегическое направление в деятельности предприятия – усиление партнёрских отношений с иностранными и российскими фирмами, занимающимися обустройством месторождений нефти и газа на российском и казахстанском шельфе Северного Каспия.

В связи с освоением нефтегазовых месторождений на акватории Северного Каспия рассматривается возможность участия потенциальных подрядных организаций. ОАО "ССЗ "Лотос" входит в число таких организаций, так как основным видом деятельности завода является строительство буровых установок, нефтеналивных танкеров, переходных мостов и т.д.

Основным решением для планирования отраслевых рисков является наличие постоянных поставщиков, не завышающих цены на металл и заинтересованных в приверженности к ним постоянных клиентов.

Риск безработицы в регионе будет устранен за счет роста найма квалифицированного персонала в связи с увеличением портфеля заказов. В случае резких отрицательных изменений в стране, которые приведут к ухудшению инвестиционного климата, ОАО "ССЗ "Лотос" планируют добиваться сохранения положительной рентабельности бизнеса за счет сокращения текущих производственных издержек, а также за счет корректировки в сторону повышения отпускных цен.

В случае неблагоприятного изменения валютного курса менеджмент намерен ликвидировать негативные последствия путем сокращения издержек производства и увеличения общей маржи за счет концентрации на высокодоходных сегментах бизнеса. Влияние негативного изменения процентных ставок может быть компенсировано за счет поиска новых источников рефинансирования, а также за счет сокращения капитальных вложений.

Результаты и значения. В результате исследования были выявлены наиболее значимые группы рисков:

1) финансовые риски, а именно изменение экономической ситуации в России и в мире, что может привести к падению спроса на продукцию, производимую ОАО «ССЗ «Лотос», тем самым размер ущерба от реализации этого рискообразующего фактора может составить около 500 млн руб. и привести к убыточной деятельности и возвращению отрицательного значения рентабельности;

2) отраслевые риски пересекаются с финансовыми, т.к. подразумевают потерю интереса со стороны зарубежных и российских заказчиков в судостроительных услугах. К тому же конъюнктура рынка судостроения достаточно неустойчива и в 30 % случаев можно ожидать воплощения этого риска в жизнь;

3) страновые риски, т.е. смена политического режима, военные конфликты, изменение порядка и объемов импорта продукции стран – импортеров и другие. Эти риски не являются ведущими или наиболее ожидаемыми, но могут привести к снижению спроса и как следствие потере прибыли примерно в размере 400 млн руб.

Обобщение выводов по рисковой ситуации сложившейся на ОАО «ССЗ «Лотос» и описание наиболее вероятных рисков, которым подвержено предприятие, представлено в таблице.

В результате исследования методом экспертных оценок были определены риски, которым в наибольшей степени подвержено Общество, посчитана приблизительная вероятность их наступления и определен возможный ущерб рискового события.

Таблица

Группы наиболее вероятных рисков для ОАО «ССЗ «Лотос»

Группы рисков	Процентный рейтинг рисков	Последствия	Денежное выражение возможных потерь
Финансовые	70 %	падение спроса на продукцию, потеря заказов и постоянных	около 500–1300 млн руб.

		поставщиков, утрата финансовой устойчивости и снижение платежеспособности	
Отраслевые	22 %	сокращение портфеля заказов, падение курса акций, увеличение цен на сырье	300–700 млн руб.
Страновые	8 %	снижение спроса, сокращение объема производства, завышение издержек обращения	300–500 млн руб.

Основной фактор риска заложен во внешних его проявлениях – это риски, связанные с достаточно непредсказуемым изменением политической, социальной и экономической обстановки как на мировом, так и на российском уровне. Внутренние риски предприятия на данный момент не представляют большой опасности.

Внутренние риски ввиду загруженных производственных мощностей на 2012 год, – в настоящее время ведется строительство 2-х самоходных паромов RSD49, заключены контракты на строительство 2-х самоходных нефтеналивных танкеров пр. RST25 и 3-х грузовых несамоходных понтонов – можно минимизировать и рассчитывать на снижение финансовой напряженности предприятия, за счет повышения платежеспособности и финансовой устойчивости через увеличение собственного капитала наращиванием объемов производства продукции, работ, услуг.

Несмотря на вышеприведенные достоинства системы управления рисками на предприятии, необходимо предпринять следующие меры по ликвидации возможных последствий от выявленных групп риска для ОАО «ССЗ «Лотос».

Эти мероприятия заключаются в совершенствовании системы закупок, а именно, изменение отношений с поставщиками; техническом перевооружении производственных цехов; антикризисном управлении всем предприятием, частично за счет набора большего числа заказов по обустройству месторождений нефти и газа на российском и казахстанском шельфе Северного Каспия для повышения экономической эффективности деятельности Общества и укреплении партнёрских отношений с иностранными и российскими стратегическими фирмами.

Заключение. Стратегия, применяемая предприятием для планирования рисков и спектр постоянных рисков, так или иначе действующих на ОАО «ССЗ «Лотос» и выявленных проектной командой предприятия, позволяет судить о правильно выбранном пути прогнозирования возможных угроз разным сферам деятельности Общества. Успешное же управление рисками на стадии планирования возможно при высоком уровне финансовой состоятельности предприятия, который, в свою очередь, является следствием грамотного планирования и предотвращения возникающих рисков.

Предприятию необходимо исследовать внешние и внутренние риски с целью выработки эффективных управленческих решений.

Примечания:

1. Ильин А.И. Планирование на предприятии. Минск: Новое знание, 2001. 635 с.
2. Потапова И.И. Внедрение процессного подхода к управлению на промышленном предприятии // Сборник научных трудов SWORLD по материалам международной научно-практической конференции "Перспективные инновации в науке, образовании, производстве и транспорте '2012", Т.19. №2. С. 44-55.
3. Карлина Е.П., Потапова И.И. Чеснокова С.Ю. Управление рисками в системе бюджетирования промышленного предприятия // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2009. № 1. С. 41-46.
4. Лебедева А.В., Потапова И.И. Управление стратегическими рисками на предприятиях по производству строительных материалов // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2010. №2. С. 170-176.
5. Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. Риск – менеджмент. Москва: Изд. Центр ЕАОИ, 2008. 193 с.

6. Федосова Р.Н., Крюкова О.Г. Управление рисками промышленного предприятия: опыт и рекомендации. Москва: ЗАО «Издательство «Экономика», 2008. 125 с.

7. Потапова И.И., Видищева Е.В. Формирование промышленной политики в условиях неопределенности и риска // Вестник Астраханского государственного технического университета. 2008. № 1. С. 144-147; Buzyakova I.V., Iolin M.M., Vidishcheva E.V. Astrakhan's Transport Infrastructure Development // European researcher. 2011. № 4. P. 372-377.

8. Официальный сайт ОАО «Судостроительный завод «Лотос» [Электронный ресурс]: Сайт содержит сведения об истории возникновения предприятия, ежеквартальные и годовые отчеты. Электрон, дан. – Режим доступа: http://disclosurelotos.narod.ru/index.html

9. Коршунова Л.И., Проданова Н.А. Оценка и анализ рисков. Ростов н/Д: Феникс, 2007. 96 с.

УДК 338.268: 330.131.7

Планирование экономического риска промышленных предприятий

[1] Марина Владимировна Коган
[2] Ирина Анатольевна Митченко

[1] Астраханский государственный университет, Россия
Астрахань, Россия, 414056, Татищева, 22а
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: koganpmiop@rambler.ru
[2] Астраханский государственный технический университет, Россия
Астрахань, Россия, 414056, Татищева, 16
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: irinochka71@mail.ru

Аннотация. В статье с теоретической и практической точки зрения рассмотрена проблема планирования экономического риска промышленных предприятий на примере ОАО «ССЗ» Лотос». В процессе исследования были выявлены основные рискообразующие факторы, определены направления их использования для выявления последствий от возможных рисковых событий. В заключение предложены меры по предотвращению возникающих рисков.

Ключевые слова: экономический риск; риск-менеджмент; планирование; прогнозирование; анализ; внешние и внутренние риски; оценка риска; предприятие.