

УДК 658

## ПРОЕКТИРОВАНИЕ И ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ МОНИТОРИНГА РИСКА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

**С.В. ИЗМАЙЛОВИЧ**

*(Полоцкий государственный университет)*

*Рассмотрена структурная модель и основы проведения мониторинга риска, выделены стадии в процессе управления риском. Предлагается модель мониторинговой оценки деятельности предприятий в условиях риска для применения на предприятиях легкой промышленности.*

В настоящее время в науке сформировался подход к риску не как к обязательному неизменному, а как к управляемому параметру, на уровень которого возможно и нужно оказывать воздействие. Отсюда следует вывод о необходимости влияния на выявленные риски с целью их оптимизации.

Для того чтобы исследовать какое-либо явление или процесс необходимо в первую очередь выяснить сущность изучаемого. Поэтому рассмотрим подходы различных авторов к определению сущности понятия «управление риском». Это понятие неоднозначно трактуется в публикациях ученых в научно-практических журналах, монографиях, учебниках и учебных пособиях. Из всего многообразия точек зрения выделим взгляды авторов, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Подходы различных авторов к содержанию понятия «управление риском»

Содержание понятия «управление риском»	Авторы
Сущность управления безопасностью и риском техногенных воздействий состоит в распознавании, выявлении и разрешении проблемных ситуаций, связанных с обеспечением безопасности и риска в условиях аварий и катастроф на этих объектах	В.И. Измалков, А.В. Измалков
Управление риском - многоступенчатый процесс, который имеет своей целью уменьшить или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий	Н.В. Хохлов
Управление рисками (риск-менеджмент) на уровне фирмы - это управление, направленное на снижение убытков, связанных с экономическими рисками	Г.В. Чернова
Управление рисками - особый вид деятельности, направленный на смягчение воздействия риска на конечные результаты деятельности предпринимательской фирмы	М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршукова
Управление риском можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий	В.М. Гранатуров
Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления	И.Т. Балабанов
Управление риском - это процесс выявления уровня неопределенности (отклонений в прогнозируемом результате), принятие и реализация управленческих решений, позволяющих предотвращать или уменьшать отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень предпринимательского дохода	П.Д. Половинкин, А.В. Зозулюк
Риск-менеджмент (управление рисками) - специфическое направление менеджмента, включающее совокупность современных принципов, методов, средств и форм управления хозяйственной деятельностью, связанной с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность избежать существенных потерь или же получить дополнительный эффект, выгоду	Л.Ф. Догиль

Анализ точек зрения, представленных в таблице, показывает, что первое определение связано с чистыми рисками, и прежде всего с анализом, оценкой и управлением техногенными и экологическими рисками. В этом случае, по мнению В.И. Измалкова и А.В. Измалкова, риск-менеджмент определяется безопасностью человека и окружающей среды, их защищенностью «от воздействия вредных техногенных, природных, экологических и социальных факторов».

Другие точки зрения связаны со спекулятивными рисками и довольно схожи в определении сущности рассматриваемого понятия.

По нашему мнению, при рассмотрении сущности понятия «управление риском» имеются следующие недостатки:

- игнорируется сущность понятия «риск» как источника не только отрицательных последствий (ущерб, убыток), но и положительных (доход, прибыль). Отсюда все действия по управлению риском сводятся к «снижению убытков», «уменьшению или компенсации ущерба» и т.п. Поэтому в современ-

ных экономических условиях требуется оптимизационный подход в сфере управления рисками. Этот подход ориентирует субъект экономики на восприятие риска не только как негативного явления, но и как возможного ресурса развития, чему полностью соответствует подход Л.Ф. Догиля к содержанию анализируемого понятия;

- не уделяется внимания особенностям управления риском в связи с его многообразием проявления. В связи с этим подходы к определению сущности рассматриваемого понятия не учитывают особенностей управления различными видами рисков;

- многими авторами рассматриваемое понятие игнорируется и ассоциируется с методами снижения степени риска, хотя логичнее определиться с сущностью процесса, а уже потом говорить о его составляющих, которыми и являются методы оптимизации степени риска.

Исходя из этого предлагается уточнить содержание понятия «управление риском». Более корректным, по нашему мнению, является определение риск-менеджмента как управления производственными, коммерческими, финансовыми отношениями предприятия в условиях положительного и отрицательного влияния неопределенности и риска для достижения оптимального воздействия на конечные результаты деятельности субъектов экономики различных отраслей. Поскольку управленческое воздействие осуществляется через процесс разработки и принятия решения, то риск-менеджмент можно также охарактеризовать как процесс выработки оптимального решения, направленного на достижение баланса между выгодами от оптимизации риска и необходимыми для этого затратами. Именно такое восприятие риск-менеджмента должно быть положено в основу построения системы управления рисками на предприятии.

Ранее в публикациях автора статьи, связанных с организацией управления в условиях неопределенности и риска [9, 10] было выявлено, что действия по управлению рисками могут быть структурированы по-разному. Однако, по нашему мнению, обязательным является:

- выбор наиболее приемлемого в условиях осуществления риск-менеджмента метода идентификации рисков;

- тщательное исследование внешней и внутренней среды функционирования предприятия для информационной насыщенности исследуемых явлений и их систематический анализ и оценка (мониторинг риска);

- определение приемлемости уровня риска, действующего на предприятие, и уже в зависимости от этого - выбор тех или иных инструментов, а также стратегических решений по управлению рисками.

Этими основными моментами наш подход к структуризации процесса управления рисками отличается от ранее предлагаемых.

В целом процесс управления риском целесообразно представить в виде трехстадийного комплекса процедур (рис. 1):

- постановка цели на ведение конкретного вида (операций) предпринимательской деятельности;
- мониторинг риска, т.е. непрерывный, систематический процесс анализа и оценки риска;
- последующее управление риском, направленное на реализацию выбранной стратегии и тактики.

Каждая из трех стадий процесса управления риском является достаточно важной, однако, объективно оценивая каждую из них, нельзя не согласиться, что неадекватные подходы к сбору, обработке и оценке рисков могут свести к нулю все последующие действия по управлению рисками. Поэтому считаем целесообразным подробнее остановиться на структуре и основах проведения мониторинга риска.

Нельзя не согласиться с мнением В.В. Глухова, С.Б. Коробко, Т.В. Марининой, что мониторинг следует рассматривать как незаменимый инструмент процесса управления. Если рассматривать управленческий подход как повседневную деятельность в сфере риск-менеджмента, то основное внимание следует уделять факторам и индикаторам эффективного ведения бизнеса в условиях риска. Став частью повседневного функционирования предприятия, отрасли, подотрасли, система мониторинга риска призвана помочь их росту и развитию, переходу от административной к управленческой культуре.

Мониторинг риска, по нашему мнению, следует рассматривать как разработанный на предприятии, подотрасли, отрасли механизм осуществления систематического наблюдения за тенденциями и результатами изменения внутренних и внешних факторов риска, воздействующих на осуществление и перспективы бизнеса.

Процесс мониторинга осуществляется на основе информации, полученной в результате стратегического и тактического исследования среды функционирования развития предпринимательской (хозяйственной) деятельности.

Основной целью мониторинга риска, по нашему мнению, следует считать постоянное получение информации, своевременное распознавание существующих и потенциальных факторов риска. Кроме того, в качестве сопутствующих целей мониторинга риска можно выделить: предвидение, а также своевременное обнаружение факторов риска и разработка предложений (рекомендаций) по соответствующей корректировке отдельных направлений деятельности и развития бизнеса.

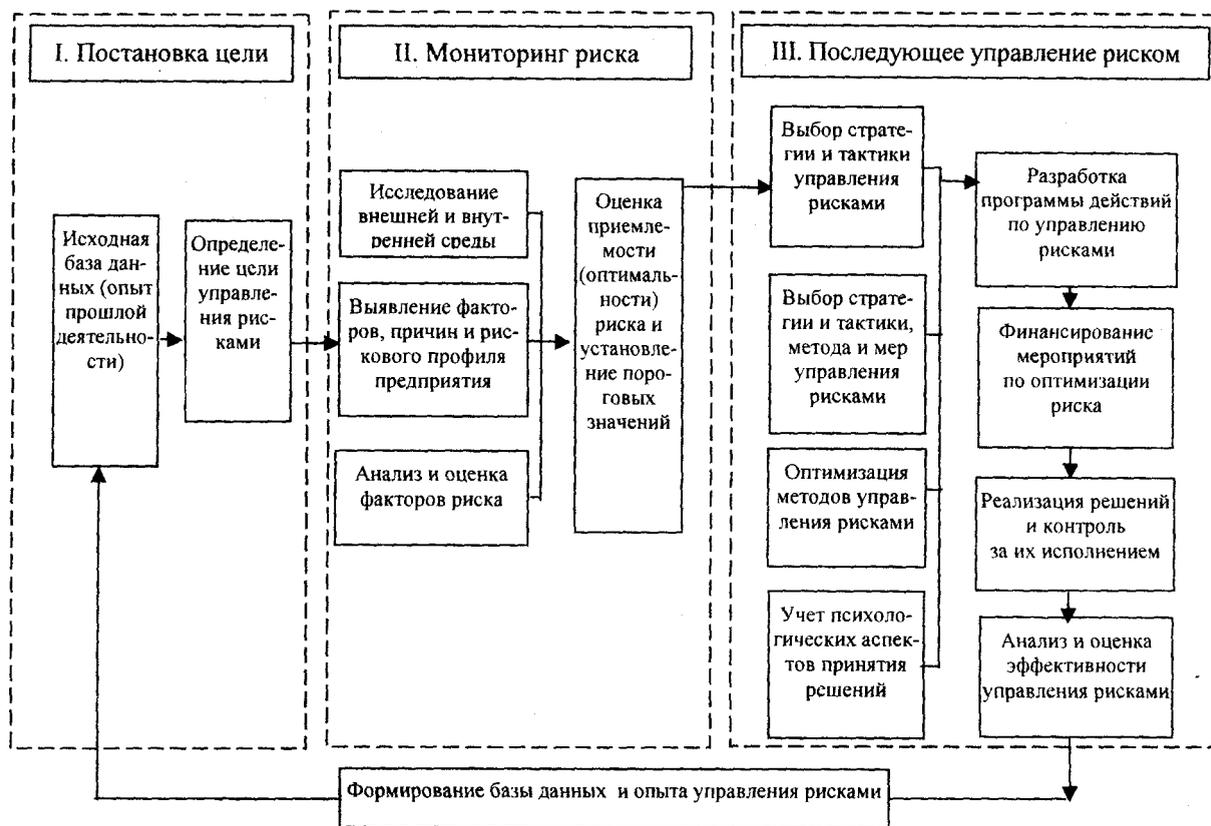


Рис. 1. Постадийный процесс управления риском

Нам представляется, что на различных этапах внедрения риск-менеджмента и для различных объектов внедрения мониторинга риска этот процесс включает основные аналитические процедуры (рис. 2).

Предлагаемая модель мониторинга риска построена с учетом комплексного подхода к анализу и оценке деятельности предприятий, подотраслей и отраслей в нестабильных макро, мезо- и микроэкономических условиях, т.е. в условиях риска.

Главная ценность модели мониторинга риска заключена в ее новизне для условий рыночной экономики Беларуси и в возможности использования предлагаемого алгоритма оценки и анализа риска практически для любого промышленного предприятия, подотрасли, отрасли.

Данная модель была использована нами при анализе и оценке деятельности швейных предприятий, входящих в состав концерна «Беллегпром». Модель включает в себя семь основных стадий (см. рис. 2). Представим каждую стадию отдельно.

*Первая стадия* определяет макроэкономическую оценку среды рыночного участия предприятия. Воздействие данной стадии на все другие этапы мониторинга риска очевидно, на рисунке это воздействие показано стрелкой. Макроэкономическая оценка дает характеристику социально-экономической среды, явных и скрытых особенностей, воздействующих на финансово-хозяйственную деятельность субъектов хозяйствования. При этом учитываются совокупные изменения, связанные с экономической и политической нестабильностью на макроэкономическом уровне. Оцениваются также перемены в денежном потоке, инвестициях, усилении или ослаблении налоговой политики за счет состояния уровня инфляции, взаимных платежей, стабильности национальной валюты и другие факторы. Кроме этого, учитывается специфика отрасли, в которой функционирует предприятие, ее конкурентоспособность и положение как на внутренних, так и на внешних рынках сбыта.

*Вторая стадия* дает характеристику предприятия с учетом положения на рынке: проводится тщательное изучение организационной структуры управления, наличия и оценки внешних поставщиков и потребителей, основных сегментов внутренних и внешних рынков, исследование номенклатуры реализуемых товаров и услуг. Здесь важно определить комплексную структуру экспорта и дать общую оценку системе сбыта. Оценка осуществляется с учетом основных конкурентов на рынке сбыта. Анализ положения основных конкурентов формирует интегральную оценку конкурентоспособности реализуемых товаров и услуг.

*Третья стадия* включает анализ основных финансово-экономических показателей деятельности. Эта стадия, как правило, является ключевым аналитическим инструментом, позволяющим проанализировать состояние прибыли с выделением уровня отчетной, налогооблагаемой и чистой прибыли, составляющей реальный (итоговый) доход предприятия. При этом представляется необходимым дать оценку

размеру итогового дохода с позиции самодостаточности для расширенного воспроизводства активов предприятия. Помимо прибыли, анализируются уровень рентабельности, объем реализации, уровень оборотных средств, совокупных издержек и других наиболее важных показателей, влияющих на поступательное развитие предприятия и устойчивое положение на рынке.

На *четвертой стадии* на основе выявленных в ходе предшествующего анализа финансово-экономических показателей деятельности предприятий легкой промышленности производится выбор для систематического наблюдения внутренних и внешних факторов риска. По нашему мнению, выбор факторов риска должен осуществляться по принципу фиксации слабых и сильных сторон в деятельности объекта исследования. Нами уже предлагалась система факторов риска для наблюдения за деятельностью предприятий легкой промышленности [9].

*Пятая стадия* характеризуется построением системы качественных и количественных критериев, с помощью которых может быть рассчитан интегральный показатель риска, т.е. степень воздействия риска на деятельность предприятий легкой промышленности. Предлагаемая нами система качественных и количественных показателей содержится в работах [9, 10].

На *шестой стадии* устанавливаются пороговые значения для каждого выбранного для наблюдения качественного и количественного факторов риска. Пороговые значения могут быть установлены на основе изучения мнений экспертов, учитывающих основные тенденции деятельности и развития обрабатывающих отраслей промышленности в странах дальнего и ближнего зарубежья. На этой же стадии необходимо оценить, насколько выявленный уровень факторов риска приемлем для предприятия с целью последующего управления рисками по схеме предложенного нами процесса управления рисками (см. рис. 1).

*Седьмая* - мониторинговая стадия, является обобщающей. В результате использования аналитических данных предыдущих стадий модели становится возможным дать оценку рыночного бизнеса предприятий, их истинного положения. Этот заключительный этап дает мониторинговую оценку бизнеса предприятий с учетом воздействия их капитала на организацию производственно-финансовой деятельности. В результате рыночной оценки бизнеса строится финансовая стратегия предприятий легкой промышленности с учетом проводимой политики заимствования средств, кредитоспособности, формирования финансовой привлекательности для инвесторов.

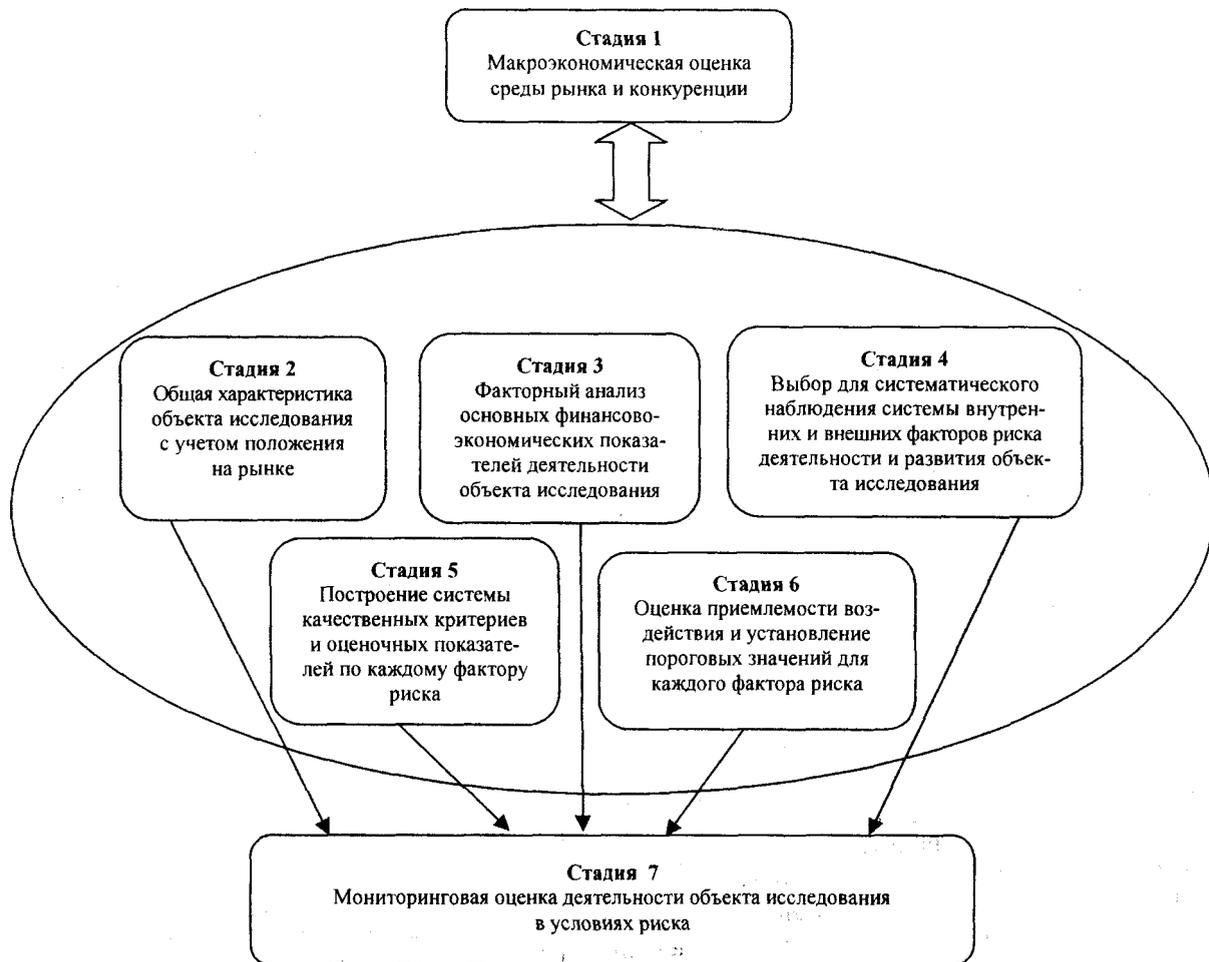


Рис. 2. Модель мониторинга-риска

Следует обратить внимание, что мониторинг предполагает создание и функционирование систем представленных на рис. 3.



Рис. 3. Системы, обеспечивающие внедрение и функционирование мониторинга риска

Остановимся на краткой характеристике систем, обеспечивающих создание и функционирование мониторинга риска. Информационная система может быть представлена различными источниками информации - от публикаций в газетах до статистических отчетов, сборников.

Методическая система предполагает наличие определенной методики анализа и оценки риска. В качестве основы мы предлагаем использовать методику оценки и анализа хозяйственных рисков, рассмотренную в публикации [10]. Методика разработана на основе изучения деятельности швейных предприятий легкой промышленности, входящих в состав концерна «Беллегпром», однако, успешно может быть применена и для других промышленных предприятий Республики Беларусь.

Техническая система предусматривает использование в процессе аналитической, оценочной деятельности технических средств регистрации, передачи и обработки информации, т.е. наличие технической базы и, возможно, некоторых затрат на ее создание или обновление.

Организационная система предусматривает создание или некоторую трансформацию существующего организационно-управленческого потенциала предприятий, концернов, холдингов и т.п. Основной базой организационной системы является наличие грамотных и опытных специалистов-аналитиков.

Итак, в процессе управления рисками следует особое значение придавать непрерывному и систематическому процессу анализа и оценки воздействия факторов риска на деятельность предприятий легкой промышленности. Данный процесс в мировой теории и практике управления получил название мониторинга. Реализация процесса мониторинга риска происходит, по нашему мнению, постадийно, что позволило выяснить сущность и особенности реализации каждой из его стадий.

Практическое внедрение мониторинга риска в деятельность предприятий легкой промышленности позволит на основе тщательного исследования внутренней и внешней среды функционирования предприятий принимать более обоснованные управленческие решения в рассматриваемой отрасли народного хозяйства республики.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Измалков В.И., Измалков А.В. Техногенная и экологическая безопасность и управление риском. - СПб.: НИЦЭБ РАН, 1998. - С. 482.
2. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб. пособие - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - С. 212.
3. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. - СПб.: Питер, 2000. - С. 176.
4. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. - М.: ИНФРА-М, 1996. - С. 224.
5. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учеб. пособие. - М.: Д и С, 1999. - 112 с.
6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 192 с.
7. Половинкин П.Д., Зозулюк А.В. Предпринимательские риски и управление ими // Республиканский экономический журнал. - 1997. - № 9. - С. 70 - 82.
8. Догиль Л.Ф. Хозяйственный риск и финансовая устойчивость предприятий АПК. Методологический и практический аспекты. - Мн.: БГЭУ, 1999. - 239 с.
9. Измайлович С.В. Методика оценки риска на предприятиях легкой промышленности // Вестник Полоцкого гос. ун-та. Сер. D. - 2004. - С. 76 - 82
10. Измайлович С.В. Управление организацией в условиях неопределенности и риска // Вестник Полоцкого гос. ун-та. Сер. А. - 2003. - № 1. - С. 14 - 22.
11. Глухов В.В., Коробко С.Б., Маринина Т.В. Экономика знаний. - СПб.: Питер, 2003. - 528 с.