

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСК-СИТУАЦИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

С.В. Измайлович, канд. экон. наук

УО «Полоцкий государственный университет», г. Полоцк, Республика Беларусь

Анализ и управление рисками – новое направление в науке, требующее объединенных усилий компетентных специалистов в самых различных областях знаний, а также определенных материальных затрат. Особенностью этого направления в настоящее время является разрозненность исследований. Находится в зачаточном состоянии необходимая отечественная информационная составляющая, в широких масштабах не ведется подготовка и переподготовка специалистов по анализу и управлению рисками в высших учебных заведениях республики.

Методология анализа риска нацелена в конечном итоге на лиц, принимающих решения, и служит важным инструментом, позволяющим проводить аналитические оценки, обеспечивающие достаточную научную базу в процессе принятия решений. К настоящему времени в науке сложилось единое представление о необходимости и назначении анализа риска, которое заключается в сборе и обобщении информации для принятия решений в риск-ситуациях и поиске мер по обеспечению приемлемости риска в хозяйственной деятельности организаций, учреждений.

В процессе комплексной оценки риск-ситуаций важное теоретическое и практическое значение приобретает не только уровень риска, который чаще всего ассоциируется с вероятностью риска, но еще более значимым с практической точки зрения является механизм оценки экономических последствий риск-ситуаций.

Основу оценки уровня рисков деятельности субъектов экономики составляют классические положения теории вероятностей и математической статистики. В соответствии с ними риск как вероятностная категория на базе обширных статистических наблюдений оценивается по среднему значению случайной величины, дисперсии, среднеквадратическому отклонению, коэффициенту вариации. При отсутствии необходимых статистических данных количественная оценка риска осуществляется методом экспертных оценок на основе расчета коэффициента риска по бальной оценке риск-факторов.

Определенный пробел сложился к данному моменту не в теории и методологии оценки уровня рисков, а в информационно-методическом обеспечении анализа и оценки экономических последствий влияния риск-ситуаций на результаты деятельности субъектов хозяйствования.

Мерой оценки этих последствий является экономический ущерб (дополнительный доход), который по одному из наиболее распространенных в экономической литературе подходов (например, у В.М. Гранатурова [1, с. 48], С.И. Грядова [2, с. 13 – 23], П.Г. Грабового, С.Н. Петровой, С.И. Полтавцева и др. [3, с. 62 – 67], Л.Ф. Догиля [4, с. 39]) рассчитывается как произведение стоимо-

стной оценки прогнозируемого ущерба и вероятности его наступления. В структуре ущерба выделяют прямые и косвенные потери (в том числе упущенную выгоду). Некоторые авторы рассматривают в структуре ущерба отдельно третий компонент – упущенную выгоду [5, с. 43].

Итак, анализ имеющихся методических подходов к оценке последствий риск-ситуаций показал, что в научной среде сформированы теоретически обоснованы их виды, однако конкретные механизмы оценки уровня потерь (доходов) субъектов хозяйствования в рискованной ситуации практически отсутствуют.

Определим сущность последствий риск-ситуаций через потери (дополнительные доходы) от изменения основных факторов хозяйственной деятельности организаций по сравнению с запланированными показателями, показателями предыдущих периодов или по сравнению с устанавливаемыми плановыми заданиями. Для этого сгруппируем основные факторы хозяйственной деятельности организаций промышленного сектора экономики и присущие им виды рисков, и далее выделим основные виды потерь (доходов) организаций в риск-ситуациях.

Наиболее целесообразной считаем группировку рисков по видам деятельности – производственной, коммерческой и финансовой, которая реализуется в хозяйственной и учетной практике деятельности предприятий и организаций. Причем под *производственным риском* будем понимать производственную ситуацию с неопределенным результатом развития, которая характеризуется возможностью отклонения ее параметров от заданного уровня, что приводит к необходимости предвидения развития ситуации и поиску нетрадиционных решений возникших угроз. Следовательно, производственный риск организаций промышленности связан с производством продукции, товаров, работ и услуг, в процессе которого руководители различных уровней управления решают вопросы использования сырья и материалов, трудовых ресурсов, оборотных и внеоборотных активов, новых методов производства и управления предприятием.

Под *коммерческим риском* будем понимать риск, возникающий в организациях в процессе снабжения и реализации произведенных или закупленных товаров, работ и услуг, а также в процессе маркетинговой деятельности.

Под *финансовым* нами понимается риск, возникающий в процессе движения финансовых ресурсов, а также осуществления расчетов (вложений).

Нами предлагается следующий **экономический механизм оценки последствий рисков**. Последствиями производственного риска являются потери (дополнительные доходы) организаций, обусловленные изменениями производственной себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг) и управленческих расходов, скорректированных на величину налогов, отчислений и сборов в составе себестоимости. Эти последствия возникают в процессе использования трудовых ресурсов и активов, методов производства и управления.

Наиболее экономически целесообразным показателем, отражающим результат последствий производственного риска, считаем изменение производственной себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг, и

управленческих расходов, скорректированных на вероятность наступления производственного риска.

К *последствиям коммерческого риска* относятся изменения затрат организаций по снабжению и реализации произведенных товаров, работ и услуг. Наиболее экономически целесообразным показателем, отражающим результат последствий коммерческого риска, считаем стоимостную оценку изменения расходов на реализацию продукции, в том числе затрат на маркетинговую деятельность, а также изменение остатков нереализованной продукции. Для оценки последствий влияния коммерческого риска изменения коммерческих расходов организации необходимо скорректировать на вероятность возникновения коммерческого риска.

Последствиями финансового риска являются потери (дополнительные доходы) организаций промышленности, обусловленные изменениями движения финансовых ресурсов. Конечным результатом финансового риска считаем изменения финансирования по текущей, инвестиционной, финансовой деятельности, скорректированные на сумму влияния налогов, и вероятность наступления финансового риска.

Итоговая оценка последствий рисков может быть определена как сумма описанных выше экономических последствий риск-ситуаций.

Информационной основой практических расчетов по предлагаемому механизму являются данные форм бухгалтерской отчетности.

Использование предложенного механизма оценки экономических последствий хозяйственных рисков в процессе принятия решений позволяет:

- определять приоритетные направления развития организаций;
- эффективно вкладывать средства в те мероприятия, которые повышают их уровень конкурентоспособности и устойчивости;
- комплексно учитывать все существующие в организациях виды риска и их экономические последствия;
- проводить их систематический и комплексный анализ в целях повышения качества управления организациями в условиях риск-ситуаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения : учеб. пособие / В.М. Гранатуров. – М.: Дело и сервис, 1999. – 112 с.
2. Грядов, С.И. Риск и выбор стратегии в предпринимательстве / С.И. Грядов. – М.: Изд-во Моск. с.-х. акад., 1994. – 46 с.
3. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовой [и др.]. – М.: Аланс, 1994. – 237 с.
4. Догиль, Л.Ф. Хозяйственный риск и финансовая устойчивость предприятий АПК: методологический и практический аспекты / Л.Ф. Догиль. – Минск: Белорус. гос. экон. ун-т, 1999. – 239 с.
5. Левкевич, В.Е. Экологический риск – закономерности развития, прогноз и мониторинг / В.Е. Левкевич. – Минск: Право и экономика, 2004. – 152 с.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ПОЛОЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
АССОЦИАЦИЯ СЕРТИФИЦИРОВАННЫХ БУХГАЛТЕРОВ
И АУДИТОРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ
КАК МЕХАНИЗМОВ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

**Материалы
международной научно-практической конференции**

(Полоцк, 2 – 3 июня 2011 года)

В двух частях

Часть 1

**Под общей редакцией
д-ра экон. наук, проф. Д.А. Панкова
канд. экон. наук, доц. С.Г. Вегера**

Новополоцк

ПГУ

2011

УДК 657.01.001.895(063)
ББК 65.052.2я431
С56

Редакционная коллегия:

Е.Б. Малей, канд. экон. наук, доцент (*ответственный за выпуск*)
Д.А. Панков, д-р экон. наук, профессор
С.Г. Вегера, канд. экон. наук, доцент
А.Р. Лавриненко, канд. экон. наук, доцент
И.И. Сапего, канд. экон. наук, доцент
Н.А. Ходикова канд. экон. наук, доцент

С56 Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики : материалы междунар. науч.-практ. конф. : в 2-х ч. Ч. 1 / под общ. ред. Д.А. Панкова, С.Г. Вегера. – Новополоцк : ПГУ, 2011. – 240 с.

ISBN 978-985-531-216-2.

В сборнике материалов конференции изложены исторические аспекты развития бухгалтерского учета и их влияние на современные учетные теории, подходы к внедрению принципов междисциплинарного синтеза в научные исследования по учету, анализу и контролю, современные проблемы развития информационно-аналитической базы обеспечения устойчивого развития инновационной экономики.

Предназначены для научных работников, аспирантов, магистрантов и студентов экономических специальностей вузов, руководителей коммерческих организаций и специалистов.

УДК 657.01.001.895(063)
ББК 65.052.2я431

ISBN 978-985-531-216-2 (Ч. 1) © Учреждение образования
ISBN 978-985-531-215-5 «Полоцкий государственный университет», 2011

Научное издание

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ
КАК МЕХАНИЗМОВ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Материалы
международной научно-практической конференции
(Полоцк, 2 – 3 июня 2011 года)

В двух частях
Часть 1

Текст печатается в авторской редакции

Компьютерная верстка
и техническое редактирование *Р.Н. Авласенок*

Дизайн обложки *А.Н. Парфеновой*

Подписано в печать 20.05.2011. Формат 60 × 84 1/16. Бумага офсетная.
Ризография. Усл. печ. л. 13,9. Уч.-изд. л. 13,86.
Тираж 70 экз. Заказ 924.

Издатель и полиграфическое исполнение :
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Лицензия ЛИ № 02330/0548568 от 26.06.2009.

Лицензия ЛП № 02330/0494256 от 27.05.2009.

211440, г. Новополоцк, ул. Блохина, 29.