#

# Оценка рисков и страхование деятельности предприятия

Существует большое разнообразие мнений по поводу понятия определения, сущности и природы риска. Это связано с многоаспектностью этого явления, недостаточным использованием в реальной деятельности, игнорированием в существующем законодательстве. Рассмотрим два основных понятия, которые дополняют друг друга и охватывают общее содержание риска.

Первое определение заключается в том, что риск определяют как вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности. Следовательно, риск относится к возможности наступления какого-либо неблагоприятного события, возможности неудачи, возможности опасности.

Второе определение риска непосредственно сопряжено с понятием "ситуация риска".

Ситуацией, вообще, называется сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности. Обстановка может способствовать или препятствовать осуществлению данного действия.

При ситуации риска существует возможность количественно и качественно определять степень вероятности того или иного варианта и ей сопутствуют три условия:

* наличие неопределенности;
* необходимость выбора альтернативы (включая отказ от выбора);
* возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Ситуация риска качественно отличается от ситуации неопределенности. При ситуации неопределенности вероятность наступления результатов решений или событий в принципе неустанавливаема. Следовательно, ситуация риска является разновидностью ситуации неопределенности, т.к. в ней наступление событий вероятно и может быть определено.

По своей природе риск делят на три вида:

1. Когда в распоряжении субъекта, делающего выбор из нескольких альтернатив, есть объективныевероятности получения предполагаемого результата. Это вероятности, независящие непосредственно от данной фирмы: уровень инфляции, конкуренция, статистические исследования, экологическая обстановка и т.д.

2. Когда вероятности наступления ожидаемого результата могут быть получены только на основе субъективных оценок, т.е. субъект имеет дело с субъективными вероятностями. Субъектные вероятности непосредственно характеризуют данную фирму: производственный потенциал, уровень предметной и технологической специализации, организация труда и т.д.

3. Когда субъект в процессе выбора и реализации альтернативы располагает как объективными, так и субъективными вероятностями.

Благодаря этим видоизменениям риска субъект делает выбор и стремиться реализовать его. В результате этого риск существует как на стадии выбора решения, так и на стадии его реализации.

Исходя из этих условий второе определение риска следующее. Риск - это действие (деяние, поступок), выполняемое в условиях выбора (в ситуации выбора в надежде на счастливый исход), когда в случае неудачи существует возможность (степень опасности) оказаться в худшем положении, чем до.

Говоря о риске, его не следует избегать, но если принимается решение идти на риск, то предварительно следует тщательно спрогнозировать события и при проведении намеченных мер не выходить за рамки, установленные проектом. Введение конкуренции в нашей стране усилит использование риска.

Принятие проекта связанного с риском предполагает выявление и сопоставление возможных потерь и доходов. Если риск не подкреплен расчетами, то он преимущественно кончается неудачей и сопровождается определенными потерями. Чтобы сладить негативные явления, связанные с риском, необходимо выявить: основные черты и источники его возникновения, наиболее важные его виды, допустимый уровень риска, методы измерения риска, методы снижения риска.

Степень риска - это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Риск может быть:

* допустимым - имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта;
* критическим - возможны непоступление не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предпринимателя;
* катастрофическим - возможны потеря капитала, имущества и банкротство предпринимателя.

*Количественный анализ* - это определение конкретного размера денежного ущерба отдельных подвидов финансового риска и финансового риска в совокупности.

Иногда качественный и количественный анализ производится на основе оценки влияния внутренних и внешних факторов: осуществляются поэлементная оценка удельного веса их влияния на работу данного предприятия и ее денежное выражение. Такой метод анализа является достаточно трудоемким с точки зрения количественного анализа, но приносит свои несомненные плоды при качественном анализе. В связи с этим следует уделить большее внимание описанию методов количественного анализа финансового риска, поскольку их немало и для их грамотного применения необходим некоторый навык.

В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении.

В относительном выражении риск определяется как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо имущественное состояние предприятия, либо общие затраты ресурсов на данный вид предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль). Тогда потерями будем считать случайное отклонение прибыли, дохода, выручки в сторону снижения. в сравнении с ожидаемыми величинами. Предпринимательские потери - это в первую очередь случайное снижение предпринимательского дохода. Именно величина таких потерь и характеризует степень риска. Отсюда анализ риска, прежде всего, связан с изучением потерь. [[1]](#footnote-1)

Если удается тем или иным способом спрогнозировать, оценить возможные потери по данной операции, то значит получена количественная оценка риска, на который идет предприниматель. Разделив абсолютную величину возможных потерь на расчетный показатель затрат или прибыли, получим количественную оценку риска в относительном выражении, в процентах.

Один из способов обезопасить предприятие от рисков – сформировать оптимальную программу страхования. Для этого нужно проанализировать деятельность компании и выделить характерные для нее риски. Они в свою очередь подразделяются на риски, которые компания готова принять на себя, и риски, от которых необходимо застраховаться.

В большинстве случаев страховая программа включает страхование:

* строительно-монтажных, гарантийных обязательств;
* имущества;
* оборудования от поломок;
* гражданской ответственности;
* жизни и здоровья сотрудников.[[2]](#footnote-2)

Страхование предпринимательских рисков направлено на защиту предпринимателей от возможных непредвиденных негативных обстоятельств и факторов, мешающих достижению намеченной цели или получения прибыли.

Основной целью предпринимательской деятельности является получение максимальной прибыли, увеличение вложенного в дело капитала. В связи с этим важнейшее значение приобретает страхование на случай возможной потери ожидаемой прибыли или недополучения предполагавшегося дохода.

Страхование предпринимательского риска включает как риск утраты имущества, так и риск неполучения ожидаемых доходов.

Все причины, вызывающие потери дохода обуславливаются двумя группами причин:

1) нарушением процесса производства при наступлении стихийных бедствий, аварий и других аналогичных событий;

2) изменением рыночной конъюнктуры, ухудшением и нарушением контрактов со стороны поставщиков или потребителей продукции (услуг) и т.п.[[3]](#footnote-3)

Российские страховые традиционно осуществляют страхование по всем перечисленным видам. Принципиально новыми подходами к страхованию предпринимательского риска для российского рынка становятся страхование от перерывов в производстве и страхование от рисков неисполнения договорных обязательств.

В цивилизованной рыночной экономике, страхование подобных рисков зачастую является неотъемлемой частью бизнес - планирования. Рассмотрим подробнее практические особенности этих видов страхования.

*Страхование от перерывов в производстве*. Предприятие может застраховаться от убытков вследствие простоя производства (оказания услуг), который возникает по не зависящим от предприятия причинам. В зависимости от условий договора страхования могут возмещаться убытки, например, производственной компании, понесенные как в результате полной остановки деятельности, так и из-за частичного снижения оборотов, связанного с наступлением страхового случая. Страхование от потери прибыли вследствие вынужденного перерыва в производстве отечественными страховыми организациями осуществляется, как правило, совместно с другими видами страхования, например с имущественным.

Договор страхования предусматривает выплату компенсации, если перерыв в производстве вызван одной из следующих причин (страховых случаев): пожар, удар молнии, взрыв, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия и т.д. (за исключением военных действий или изменения политической ситуации в стране).

Для того, чтобы в дальнейшем избежать разногласий со страховой компанией, в договоре страхования от перерывов в производстве необходимо указать максимально полный перечень статей затрат, которые будут компенсированы, а также детальный алгоритм их определения. Как правило, согласно условиям договора страхования страховая компания берется возместить:

1. неполученную прибыль (размер прибыли за период простоя определяется за прошедший год; если в прошлом году у компании не было прибыли, то неполученную прибыль по договору страхования не выплачивается);
2. расходы, произведенные для предотвращения перерыва в деятельности;
3. постоянные затраты, не зависящие от объемов производства (количество оказанных услуг, выполненных работ).[[4]](#footnote-4)

Слабый интерес к этому виду страхования, возможно связан с тем, что в нашей стране страховая культура только можно сказать набирает темп развития.

А также сами, страхователи пока не осознают полную важность такого вида страхования, как одного из инструментов управления финансовой деятельностью предприятия. Но по мере дальнейшего роста производства и на фоне сегодняшнего восстанавливающего интереса к страхованию он вскоре получит свое развитие. Цивилизованный рынок предполагает минимизацию рисков, поэтому страховой полис со временем станет дополнительным фактором обеспечения финансовой устойчивости любого предприятия.

*Страхование риска невыполнения договорных обязательств*. Одним из эффективных инструментов страхования предпринимательских рисков является страхование финансовых рисков, связанных с неисполнением договорных обязательств. Страховая компания берет на себя обязательства оплатить предприятию ущерб, полученный из-за неисполнения договорных обязательств контрагентам. Это могут быть неоплата отгруженного товара (работ, услуг), непоставка товара, невыполнения работ и т.д.

Среди наиболее востребованных способов страхования риска неисполнения обязательств можно выделить страхование коммерческих (товарных) кредитов, страхование лизинговых операций и наконец, страхование риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену актива.

В качестве страхуемого актива может выступать практически любой товар или финансовый актив, имеющийся в наличии или планируемый к приобретению или производству.

Страхование риска связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену актива. Это страхование для тех, кто предпочитает иметь стабильные денежные потоки. Инструмент страхования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены страхуемого актива или связанных с ним денежные потоков компенсировались изменением соответствующих параметров страхуемого актива.

Поэтому целью предлагаемой страховки является не получение дополнительных прибылей, а снижение рисков и оптимизация планирования производства и исключение непредвиденных ситуаций в случае резких негативных изменений мировых цен. Таким образом, данная страховка для страхователя имеет ряд преимуществ, в том числе, последняя обеспечивает возможность ежемесячного получения страхового возмещения от страховщика; относить на себестоимость продукции и услуг; и главное, что в связи с текущей рыночной ситуацией на мировом рынке данная операция страхования будет намного дешевле.

Обычно менеджеры, узнав о существовании таких операций по страхованию, радостно потирают руки и готовы немедленно начать защищать активы от неблагоприятного изменения цен на рынке. Но поняв, что для этого необходимо понести определенные издержки, т.е. осуществить кое-какие долгосрочные инвестиции, почти тут же находят огромное количество причин, по которым данное страхование для их компании излишне. Парадоксально, но факт, что отечественные управляющее готовы терять больше денег на основном бизнесе и ужасно переживать по этому поводу (хотя итоги, конечно, бывают и печальными), но у них совершенно отсутствует желание пойти на затраты ради защиты своих доходов. Ответ на вопрос, почему менеджеры не используют возможности мирового рынка услуг капитала, в общем–то, понятен. Основная причина в первую очередь, это отсутствие полного арсенала предложений таких инструментов страхования со стороны страхового сектора и соответственно незнание (недопонимание) менеджеров сути проблемы и таких подходов управления финансовыми рисками.[[5]](#footnote-5)

Таким образом, при обычной повсеместно распространенной практике управления все это оказывается упущенной выгодой, которая с точки зрения современного менеджмента эквивалентна убытку.

Активное использование этого финансового инструмента - страхования могло бы существенно обеспечить финансовую стабильность компании от сложной и иногда непредсказуемой динамики цен некоторых активов, волатильность которых в последнее время существенно растет.

#

# Практическая часть

Для обоснования плана производства со стороны обеспечения производственными мощностями рассчитать максимально возможный выпуск продукции с действующих производственных мощностей.

Выполнить расчет максимально возможного выпуска продукции с производственных мощностей, освоение которых по установленным нормативам заканчивается до начала планируемого периода.

Таблица 1

**Выпуск продукции с мощностей, освоенных до начала планируемого периода**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №пп | Наименование показателей | Базисный год | Планируемый период |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Мощность на начало года | 310  | 315 | 320 | 335 |
| 2. | Прирост мощности | 5 | 10 | 25 | 35 |
| 3.  | Выбытие мощности | - | 5 | 10 | 20 |
| 4. | Среднегодовая мощность | 311,8 | 316,8 | 325,4 | 340,4 |
| 5.  | Коэффициент использования среднегодовой мощности, % | 88 | 89 | 90 | 91 |
| 6.  | Выпуск продукции | 274,384 | 281,95 | 292,86 | 309,76 |

Среднегодовая мощность (М ср.г.) рассчитывается по формуле

М ср. г. = М н.г. + В ср.г. – У ср.г. (1)

Где М н.г. – мощность на начало года

В ср.г. – среднегодовой ввод

У ср.г. – среднегодовое выбытие

М ср. г. = 310 + 5 \* 0,36 = 311,8

М ср.г. (1) = 315 + 10 \* 0,36 – 5 \* 0,36 = 316,8

М ср.г. (2) = 320 + 25 \* 0,36 – 10 \* 0,36 = 325,4

М ср.г. (3) = 335 + 35 \* 0,36 – 20 \* 0,36 = 340,4

Среднегодовой ввод (выбытие) при разработке плана при отсутствие информации о сроке ввода или выбытия принять равным 36% намеченного ввода (выбытия за год).

Максимально возможный выпуск продукции с действующих мощностей (V) определяется по формуле:

V = М ср. г. \* К/100

Где К – коэффициент использования производственной мощности

V = 311,8 \* 0,88 = 274,384

V (1) = 316,8 \* 0,89 = 281,95

V (2) = 325,4 \* 0,9 = 292,86

V (3) = 340,4 \* 0,91 = 309, 764

При расчетах необходимо учесть объем производства продукции на мощностях, срок освоения которых заканчивается в планируемом периоде.

Таблица 2

**Выпуск продукции на производственных мощностях, срок освоения которых заканчивается в планируемом периоде**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование показателя | Предбазисный год | Базисный год | Планируемый период |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Мощность на начало года | - | 36 | 92 | 92 | 92 |
| 2. | Ввод мощности | 36 | 56 |  |  |  |
| 3.  | Среднегодовая мощность | 18 | 64 | 92 | 92 | 92 |
| 4.  | Коэффициент испол. средн. мощностей, введенныха) в предбазисном годуб) в базисном году | 50- | 9050 | 100100 | 100100 | 100100 |
| 5.  | Выпуск продукции с мощностей, введенныха) в предбазисном годуб) в базисном году | 9- | 32,414 | 3656 | 3656 | 3656 |
| 6.  | Выпуск продукции, всего | 9 | 46,4 | 92 | 92 | 92 |
| 7.  | Коэффициент использования среднегодовой мощности | 0,5 | 0,725 | 1 | 1 | 1 |

Расчет среднегодовой мощности для таблицы 2 производится по формуле (1). Среднегодовой ввод принять в размере 50% вода мощности.

Выпуск продукции рассчитываем по формуле (2). Коэффициент использования мощности определим отношением строки к строке 3.

Выполним расчет использования всех производственных мощностей, действующих на начало планируемого периода.

Таблица 3

**Расчет использования всех производственных мощностей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Базисный | Планируемый период |
| 1.  | Мощность на начало года(ст. 1, т.1+ ст. 1, т.2) | 346 | 407 | 412 | 427 |
| 2. | Прирост мощности(ст.2, т.1+ ст.2, т.2) | 61 | 10 | 25 | 35 |
| 3. | Выбытие мощности (ст.3,т.1) | - | 5 | 10 | 20 |
| 4. | Среднегодовая мощность(ст. 4, т.1 + ст.3,т.2)  | 375,8 | 408,4 | 417,4 | 432,4 |
| 5. | Выпуск продукции(ст.6.,т.1 + ст.6, т.2) | 320,78 | 373,952 | 384,86 | 401,76 |
| 6. | Коэффициент использования среднегодовой мощности (ст.4/ст.5) | 0,85 | 0,915 | 0,92 | 0,93 |

В условиях существующего спроса на продукцию предприятия изучить необходимость ввода в действие дополнительной части продукции, которая не может быть получена с действующих мощностей.

Таблица 4

**Расчет необходимого вода в действие новых мощностей и возможного выпуска продукции с этих мощностей**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Спрос на продукцию | 480 | 515 | 650 |
| 2. | Выпуск продукции с мощностей, действующих на начало планируемого периода (т.4, ст. 5) | 373,95 | 384,86 | 401,76 |
| 3. | Объем продукции, для производства которой необходим ввод в действие новых мощностей (ст.1 – ст.2) | 106,1 | 130,14 | 248,04 |
| 4. | Среднегодовая величина вновь вводимых мощностей для производства дополнительного объема продукции | 212,2 | - | - |
| 5. | Необходимый ввод в действие мощностей (ст.4/ 0,35) | 606,3 | - | - |
| 6. | Мощность на начало года | - | 606,3 | 606,3 |
| 7. | Среднегодовая мощность (ст.6 +ст.4) | 212,2 | 606,3 | 606,3 |
| 8. | Коэффициент использования среднегодовой мощности, введенной в:1 году2 году3 году | 50-- | 9050- | 1009050 |
| 9. | Объем продукции с мощностей, введенных в действие а) 1 годуб) 2 годув) 3 году | 106,1-- | 545,67-- | 606,3-- |
| 10 | Выпуск продукции всего (ст. 9 сумма) | 106,1 | 545,67 | 606,3 |

Расчет среднегодовой мощности (стр. 4) производится с использованием формулы (2). Объем продукции, для производства которой не хватает некоторого количества мощностей известен (стр.3), коэффициент использования среднегодовой мощности известен (стр. 8), тогда 106,1 / 0,5 = 212,2

При определении среднегодовой величины вновь вводимых мощностей для 2 – ого года, необходимо учесть ту продукцию, которую предприятие сможет производить во 2 году на оборудование, введенном в 1 году.

В первом году была введена мощность (стр. 5) в размере 606,3 единиц, которая во втором году используется на 90%. Тогда среднегодовая величина вновь вводимых мощностей определяется (130,4 – 606,3 \* 0,9)/ 0,5 = - 831,06;

Т.е. необходимости ввода в действие новых мощностей во втором году и в третьем не требуется, введенные в действие в первом году мощности удовлетворяет потребностям, введение новых не требуется.

Для оценки использования всех производственных мощностей, результатов выполненной работы по планированию мощностей произвести сводный расчет (таблица 5).

Таблица 5

**Сводный расчет использования всех производственных мощностей (действующих и вновь вводимых)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | БазисныйПериод | Планируемый период |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Мощность на начало года(ст.1,т.3 + ст.6,т.4) | 346 | 407 | 1018,3 | 1033,3 |
| 2. | Увеличение мощности(ст.2, т.3 + ст.5, т.4) | 61 | 616,3 | 25 | 35 |
| 3. | Среднегодовая мощность(ст.4, т.3) | 375,8 | 408,8 | 417,4 | 432,4 |
| 4. | Среднегодовая мощность(ст.4,т.3 + ст. 7, т. 4) | 375,8 | 621 | 1023,7 | 1038,7 |
| 5. | Выпуск продукции (ст.1, т.4, для базисного ст. 5, т.3)  | 320,78 | 480 | 515 | 650 |
| 6. | Коэффициент использования среднегодовой мощности, % (ст.5/ст.4 \* 100) | 85 | 77 | 50 | 63 |

В первом планируемом году при введении мощности коэффициент использования среднегодовой мощности равен 77 %. Во втором году дополнительные мощности не вводились, так как не было потребности, эффективность работы при мощностях введенных в пером году равна 50% , в третьем планируемом периоде 63 %, так как имеется избыточный запас мощностей при том, что спроса на продукцию удовлетворен.

# Список литературы

1. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др. - М. Аланс, 1994. с. 49.
2. Рубина Ю.Б., Солдаткин В.И. Страховой портфель.: Учебное пособие. - М.: Соминтек, 2003.
3. Страховое дело / Под редакцией профессора Л.И Рейтмана - М.: Инфра-М 2004.
4. Финансы предприятий / Под редакцией Родионовой В.М.- М.: Финансы и статистика, 2004.
5. Шевчук В.А. Страхование предпринимательской деятельности. – М.: Издательский центр "Анкил", 2003.
6. Шинкаренко И.Э. Страхование предпринимательской деятельности /Справочник. - М.: Финансы и статистика, 2002.
1. Риски в современном бизнесе / П. Г. Грабовый, С. Н. Петрова, С. И. Полтавцев и др. - М. Аланс, 1994. с. 49. [↑](#footnote-ref-1)
2. Страховое дело / Под редакцией профессора Л.И Рейтмана - М.: Инфра-М 2004. – с. 159. [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансы предприятий / Под редакцией Родионовой В.М.- М.: Финансы и статистика, 2004. – с. 201. [↑](#footnote-ref-3)
4. Шинкаренко И.Э. Страхование предпринимательской деятельности /Справочник. - М.: Финансы и статистика, 2002. – с. 128. [↑](#footnote-ref-4)
5. Шевчук В.А. Страхование предпринимательской деятельности. – М.: Издательский центр "Анкил", 2003. – с. 109. [↑](#footnote-ref-5)