Введение

Основной угрозой для экономической безопасности предприятия является риск возникновения потерь ресурсов. Любая стратегия ведения хозяйственной деятельности всегда связана с определенным риском. Причем это касается как стратегии расширения масштабов хозяйственной деятельности, так и ее сокращения. В связи с развитием рыночных отношений хозяйственную деятельность в нашей стране приходится осуществлять в условиях нарастающей неопределенности ситуации и изменчивости экономической среды. Значит, возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а следовательно, возрастает риск, то есть опасность неудачи, непредвиденных потерь. Это особенно присуще начальным стадиям освоения новых видов хозяйственной деятельности.

К сожалению, в отечественной экономической науке и практике хозяйствования, по существу, отсутствуют общепризнанные теоретические положения о хозяйственном риске. Крайне слабо разработаны методы оценки риска применительно к тем или иным производственным ситуациям и видам деятельности, отсутствуют распространенные практические рекомендации о путях и способах уменьшения и предотвращения риска.

Хозяйственный риск характеризуется как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Другими словами, риск есть угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов сверх предусмотренных планом, программой его действий либо получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.

В данной работе проведен анализ рисков в ЗАО «Пинскдрев», разработаны мероприятия противодействия, а также представлена классификация хозяйственного риска.

1. Проявление различных видов хозяйственного риска на базовом предприятии

ЗАО «Пинскдрев» – одно из крупнейших потребителей круглого леса в качестве фанерного сырья для лущения (береза, ольха), фанерного сырья для строгания (дуб, ясень, клен), спичосины, пиловочника хвойного, твердолиственного. Основным источником древесного сырья в РБ являются местные сырьевые ресурсы.

В связи с недостаточным обеспечением потребностей в лесосырье предприятию приходится находить другие источники поступления. Одним из таких источников поступления сырья являются проводимые Минлесхозом аукционы по продаже древесины. Кроме того, производится закупка сырья в России. В этих условиях необходимо активнее осваивать экспортные рынки сбыта, на что и направлены действия предприятия.

В условиях современного рынка, с ростом числа конкурирующих организаций возрастает риск потери некоторых рынков сбыта и соответственно снижения объема продаж выпускаемой продукции. С целью недопущения данной ситуации маркетинговая служба общества занимается анализом текущей динамики сбыта, изучением и формированием спроса и нахождением новых ниш для новой продукции, постоянно отслеживает действия конкурентов для обеспечения и поддержания достигнутых объемов продаж и их увеличения без снижения рентабельности.

Постоянно растущий недостаток оборотных средств приводит:

– к нарушению воспроизводства хозяйственной деятельности;

– к образованию просроченной задолженности поставщикам сырья и материалов, по обязательствам перед банками;

– несвоевременному расчету по налогам в бюджет;

– трудностям по выплате заработной платы.

Одной из значительных причин, приводящих к замедлению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, к их потере является наличие остатков готовой продукции на складах. Вышеуказанные причины приводят к снижению загрузки производственных мощностей почти всех структурных подразделений.

Проведем анализ рисков в ЗАО «Пинскдрев» и определим способы защиты и страхования от них.

Приоритеты по простым рискам не устанавливаются.

Подготовительная стадия

|  |  |
| --- | --- |
| Простые риски | Веса Wi |
| Удаленность от транспортных узлов | Ј |
| Удаленность от инженерных сетей | Ј |
| Отношение местных властей | Ј |
| Наличие альтернативных источников сырья | Ј |

Строительная стадия

|  |  |
| --- | --- |
| Простые риски | Веса Wi |
| Платежеспособность заказчика | 1/5 |
| Непредвиденные затраты в том числе из – за инфляции | 1/5 |
| Несвоевременная поставка комплектующих | 1/5 |
| Несвоевременная подготовка ИТР и рабочих | 1/5 |
| Недобросовестность подрядчика | 1/5 |

Стадия функционирования финансово – экономические риски

|  |  |
| --- | --- |
| Простые риски | Веса Wi |
| Неустойчивость спроса | 1/7 |
| Появление альтернативного продукта | 1/7 |
| Снижение цен конкурентами | 1/7 |
| Увеличение производства у конкурентов | 1/7 |
| Рост налогов | 1/7 |
| Неплатежеспособность потребителей | 1/7 |
| Рост цен на сырье материалы перевозки | 1/7 |

Стадия функционирования социальные риски

|  |  |
| --- | --- |
| Простые риски | Веса Wi |
| Трудности с набором квалифицированной силы | 1/4 |
| Угроза забастовки | 1/4 |
| Недостаточный уровень зарплаты | 1/4 |
| Квалификация кадров | 1/4 |

Стадия функционирования технические риски

|  |  |
| --- | --- |
| Простые риски | Веса Wi |
| Изношенность оборудования | 1/3 |
| Нестабильность качества сырья и материалов | 1/3 |
| Отсутствие резерва мощности | 1/3 |

Стадия функционирования экологические риски

|  |  |
| --- | --- |
| Простые риски | Веса Wi |
| Вероятность залповых выбросов | 1/5 |
| Выбросы в атмосферу и сбросу в воду | 1/5 |
| Близость населенного пункта | 1/5 |
| Вредность производства | 1/5 |
| Складирование отходов | 1/5 |

Оценка риска конкурентоспособности.

Для рисков балл которых Wi × Vi (где Wi – вес риска, Vi – средняя вероятность возникновения) > 10 разработаны меры противодействия.

Оценка проводилась по 100 бальной системе тремя экспертами.

(0 – Риск несущественен, 25 – риск скорее всего не реализуется, 50 – о наступлении события ничего сказать нельзя, 75 – риск скорее всего появиться. 100 – риск наверняка реализуется).

Таблица 1. Оценка рисков в ЗАО «Пинскдрев»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Простые риски | Эксперты | Vi средняя вероятность(1+2+3)/3 | Балл Wi × Vi |
| Удаленность от инженерных сетей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отношение местных властей | 25 | 25 | 0 | 16 | 4 |
| Наличие альтернативных источников сырья | 50 | 50 | 25 | 41 | 10 |
| Удаленность от транспортных узлов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Платежеспособность заказчика | 25 | 25 | 0 | 16 | 4 |
| Непредвиденные затраты в том числе из – за инфляции | 50 | 75 | 75 | 67 | 13.4 |
| Несвоевременная поставка комплектующих | 75 | 100 | 100 | 92 | 18.4 |
| Несвоевременная подготовка ИТР и рабочих | 0 | 25 | 0 | 8 | 1.6 |
| Недобросовестность подрядчика | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неустойчивость спроса | 0 | 0 | 25 | 8 | 1.6 |
| Появление альтернативного продукта | 50 | 75 | 25 | 33 | 4.7 |
| Снижение цен конкурентами | 100 | 75 | 50 | 71 | 10 |
| Увеличение производства у конкурентов | 75 | 100 | 75 | 92 | 13.1 |
| Рост налогов | 50 | 75 | 50 | 58 | 8.2 |
| Неплатежеспособность потребителей | 25 | 0 | 0 | 8 | 1.6 |
| Рост цен на сырье материалы перевозки | 75 | 50 | 75 | 66 | 9.4 |
| Трудности с набором квалифицированной силы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Угроза забастовки | 25 | 0 | 0 | 8 | 1.6 |
| Недостаточный уровень зарплаты | 50 | 0 | 25 | 25 | 6.25 |
| Квалификация кадров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изношенность оборудования | 25 | 25 | 25 | 25 | 8.3 |
| Нестабильность качества сырья и материалов | 25 | 0 | 0 | 8 | 2.6 |
| Отсутствие резерва мощности | 75 | 75 | 75 | 75 | 25 |
| Вероятность залповых выбросов | 50 | 50 | 25 | 41 | 8.2 |
| Выбросы в атмосферу и сбросу в воду | 75 | 50 | 50 | 58 | 11.6 |
| Близость населенного пункта | 100 | 100 | 100 | 100 | 20 |
| Вредность производства | 75 | 100 | 100 | 91 | 18.2 |
| Складирование отходов | 50 | 50 | 50 | 50 | 10 |

Таблица 2. Мероприятия противодействия

|  |  |
| --- | --- |
| Простой риск | Мероприятия, снижающие отрицательное воздействие риска |
| Непредвиденные затраты в том числе из – за инфляции | Занимать средства в твердой валюте |
| Несвоевременная поставка комплектующих | Минимизировать контакты с малоизвестными поставщиками |
| Увеличение производства у конкурентов | Увеличение рекламной кампании |
| Отсутствие резерва мощности | Заключить договор об аренде производственной линии |
| Выбросы в атмосферу и сбросу в воду | - |
| Близость населенного пункта | - |
| Вредность производства | - |

**2. Классификация хозяйственного риска**

Неопределенность ситуации в рыночной экономике приводит к тому, что избежать риска невозможно. Однако из этого вовсе не следует, что при планировании хозяйственной деятельности необходимо искать такие решения, в которых заранее известен результат. Они, как правило, неэффективны. Проблема состоит в том, чтобы научиться предвидеть риск, оценивать его размеры, выигрыш, связанный с ним, планировать мероприятия по его предотвращению и не переходить допустимые пределы, определенные требованиями экономической безопасности предприятия.

Общепринятая классификация рисков отсутствует. Классификация, которая представляет собой выявление, группировку, детализацию и развернутое словесное описание (определение) факторов риска, как правило, отражает специфические особенности видов деятельности, хозяйственных процессов, проектов и по этой причине не может быть универсальной.

Применительно к хозяйственной деятельности предприятия могут выделяться следующие группы рисков.

1. По характеру воздействия на объект факторы риска подразделяются:

• на факторы прямого воздействия, которые непосредственно влияют на уровень риска (изменения налоговой системы, конкуренция на рынке, изменения спроса на продукцию и т.д.);

• факторы косвенного воздействия, которые не оказывают прямого, непосредственного воздействия на уровень риска, но способствуют его изменению (международная обстановка, политическая и общая экономическая ситуация в стране, экономическое положение отрасли и т.п.).

2. По сфере возникновения факторы риска подразделяются:

• на внешние – неблагоприятные события во внешней по отношению к предприятию среде, которые не поддаются влиянию со стороны предприятия;

• внутренние – неблагоприятные производственно-хозяйственные и экономико-финансовые события внутри предприятия.

В соответствии с этим выделяют риск, обусловленный действием внешних (внешний риск) и внутренних (внутренний риск) факторов.

3. Внешний риск, в свою очередь, подразделяется на следующие группы:

• политический – возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли вследствие государственной политики (риск экспроприации или национализации без адекватной компенсации, риск трансферта местной валюты в иностранную, риск кардинального изменения законодательства в сфере деятельности предприятия, риск разрыва контрактов с иностранным партнером, риск военных действий и гражданских беспорядков);

• коммерческий – угроза потерь в процессе реализации товаров и услуг (падение спроса на продукцию предприятия, потери качества товара в процессе обращения, повышение издержек обращения и т.п.);

• отраслевой – вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли, к которой относится предприятие, по отношению к другим отраслям экономики.

4. Внутренний риск подразделяется:

• на технический – возможность возникновения потерь, вызванных следующими факторами: отрицательные результаты НИОКР, возникновение при использовании новых технологий и материалов побочных отрицательных эффектов, сбои и поломки оборудования и т.д.;

• производственный – угроза потерь при осуществлении производственной деятельности вследствие нерационального использования сырья, роста себестоимости продукции, увеличения потерь рабочего времени и т.д.

5. По длительности воздействия различают:

• кратковременные риски – угроза потерь ограничена определенным отрезком времени (транспортный риск при перевозке какого-то определенного груза; риск неплатежа по конкретной сделке и т.д.);

• постоянные риски – непрерывно угрожают предпринимательской деятельности в данном географическом районе или и определенной отрасли экономики: риск неплатежа в стране с несовершенной правовой системой; риск запрета (введения квот) на производство продукции и т.д.

6. По размеру ущерба выделяют:

• допустимый риск – угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от хозяйственной деятельности в целом;

• критический риск – угроза потерь всех произведенных затрат на осуществление данного хозяйственного проекта;

• катастрофический риск – угроза потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние субъекта хозяйствования.

7. По возможности устранения различают:

• систематический (рыночный) риск – обусловлен невозможностью абсолютно точного прогнозирования будущего состояния экономической системы в целом;

• несистематический (диверсифицируемый) риск – присущ отдельным конкретным проектам и может быть устранен путем их комбинирования.

Можно встретить и другие подходы к классификации рисков. Например, коммерческие риски классифицируют по следующим критериям:

1. Риски неправильного выбора экономических целей предпринимательского проекта (необоснованное определение приоритетов общей экономической и рыночной стратегии фирмы; неправильный прогноз на всех или отдельных рынках закупок и снабжения; неадекватная оценка потребностей сферы потребления и собственного производства).

2. Риски необеспечения проекта финансированием (риск ненахождения единичного источника финансирования проекта; риск несрабатывания выбранного метода финансирования; риск исчезновении источника финансирования проекта в ходе его реализации).

3. Риски невыдерживания сроков проекта (риск несоблюдения планировавшегося графика расходов; риск невыдерживания намечавшегося графика доходов).

4. Маркетинговые риски закупок и текущего снабжения по проекту (риск ненахождения поставщиков уникальных ресурсов; риск отказа планировавшихся поставщиков от заключения контрактов; риск необходимости заключить контракты на условиях, отличающихся от наиболее приемлемых, и др.).

5. Маркетинговые риски сбыта по предпринимательскому проекту (риск неудовлетворительной сегментации рынка сбыта, риск ошибочного выбора целевого сегмента рынка; риск ошибочного выбора стратегии продаж продукта; риск неправильной организации и получения неадекватных результатов маркетингового исследования; риск ошибочного ценообразования; риск неудачной организации сети сбыта и системы продвижения товара к потребителю; риск неэффективной рекламы).

6. Риски взаимодействия с контрагентами и партнерами (риск вхождения в договорные отношения с недееспособными или неплатежными партнерами; риск задержки выполнения партнерами текущих договорных обязательств; риск выхода партнеров и др.).

7. Риски непредвиденных расходов и превышения сметы проекта (риск увеличения рыночных цен на ресурсы; риск будущего повышения плавающей процентной ставки, риск вынужденного увеличения до окончания проекта ранее планировавшихся дивидендов по акциям, паям фирмы, риск необходимости выплат штрафных санкций и арбитражно-судебных издержек).

8. Риски, связанные с обеспечением прав собственности по хозяйственному проекту.

9. Риски непредвиденной конкуренции (риск входа в отрасль фирм из других отраслей; риск зарождения местных молодых фирм-конкурентов; риск аналогии продукции; риск экспансии на местный рынок со стороны зарубежных экспортеров).

10. Риски конфликтов с законодательством и общественностью и т.п.

**Заключение**

Проведенный в контрольной работе анализ рисков в ЗАО «Пинскдрев» показал, что на анализируемом предприятии основными видами рисков являются:

1. Недостатки в обеспечении сырьем, материалами.

2. Ухудшение ситуации на рынке, снижение спроса на выпускаемую продукцию (сезонный характер продаж и др.).

3. Финансовый риск (недостаток оборотных средств, сбои в финансовых потоках).

В соответствии с этим были разработаны основные мероприятия противодействия:

1. Увеличение объема поставки продукции на экспорт.

2. Расширение сферы действия маркетинговой службы, разработка предложений по внедрению в производство новых конкурентоспособных видов продукции.

3. Мероприятия по оздоровлению финансового состояния общества.

Применительно к хозяйственной деятельности предприятия могут выделяться следующие группы рисков.

1. По характеру воздействия на объект факторы риска подразделяются: на факторы прямого воздействия и факторы косвенного воздействия.

2. По сфере возникновения факторы риска подразделяются: на внешние и внутренние.

3. Внешний риск, в свою очередь, подразделяется на следующие группы: политический, коммерческий, отраслевой.

4. Внутренний риск подразделяется: на технический, производственный.

5. По длительности воздействия различают: кратковременные риски, постоянные риски.

6. По размеру ущерба выделяют: допустимый риск, критический риск, катастрофический риск.

7. По возможности устранения различают: систематический (рыночный) риск; несистематический (диверсифицируемый) риск.

**Задача**

Составить карты рисков и предложить способы управления ими при производстве мяса птицы.

Таблица 1. Факторы рисков при производстве мяса птицы

|  |  |
| --- | --- |
| Характеристика риска | Способы защиты и страхования |
| Условия реализации произведенной продукции (ухудшение соотношения спроса и предложения и связанное с этим неблагоприятное изменение рыночных цен, усиление конкурентной борьбы, повышение тарифов на транспортировку или затрат на хранение продукции) | Увеличение объема поставки продукции на экспорт. Расширение сферы действия маркетинговой службы, разработка предложений по внедрению в производство новых конкурентоспособных видов продукции. Активное проведение рекламных мероприятий |
| Полное обеспечение поголовья полноценными кормами, соблюдение пропорциональности между кормовыми ресурсами и численностью скота | Выделение бюджетных ассигнований для проведения мелиоративных и культуртехнических работ по созданию высокопродуктивных кормовых угодий и прочной кормовой базы |
| Соответствие планировки производственных помещений принятой системе содержания животных. Оптимальная техническая оснащенность рабочих мест | Предоставление долгосрочных кредитов на реконструкцию помещений |
| Совершенное нормирование труда и соответствующая подготовка кадров | Участие работников птицефабрик в семинарах и тренингах |

Таблица 2. Расчет вероятности успешного функционирования предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид события (проблемы) | Отрицательные последствия | Оценка, % |
| 1 | 2 | 3 |
| I. Финансово-экономические проблемы |
| 1. Неустойчивость спроса(неуправляемый риск) | Падение спроса с ростом цен | 25 |
| 2. Появление альтернативного продукта(управляемый риск; активно проводить рекламные компании с целью недопущения снижения спроса) | Снижение спроса | 25 |
| 3. Снижение цен конкурентами(неуправляемый риск) | Снижение цены | 55 |
| 4. Увеличение производства у конкурентов(неуправляемый риск) | Падение продаж и снижение цен | 50 |
| 5. Рост налогов | Снижение прибыли | 75 |
| (неуправляемый риск) |  |  |
| 6. Неплатежеспособность потребителей(неуправляемый риск) | Падение продаж, увеличение заемных средств и снижение прибыли | 60 |
| 7. Рост цен на сырье, материалы, энергоресурсы(неуправляемый риск) | Снижение прибыли | 95 |
| 8. Недостаток собственных оборотных средств(управляемый риск; развитие специализации, кооперирования и комбинирования, повышения качества сырья в целях выполнения задач по экономии материальных ресурсов) | Рост объемов заемных средств | 50 |
| Итого по I разделу: |  | 435 |
| Средний процент риска: |  | 54,375 |
| II. Социальные проблемы |  |
| 1. Угроза забастовок(управляемый риск; применение системы материального и не материального стимулирования) | Снижение прибыли и штрафы за нарушение контрактов | 5 |
| 2. Отношение местных властей(неуправляемый риск) | Дополнительные затраты на выполнение их требований | 15 |
| 3. Недостаточный уровень зарплаты(управляемый риск; использование поощрительных выплат) | Текучесть кадров, снижение производительности труда | 30 |
| 4. Трудности с набором квалифицированной силы(управляемый риск; использовать рекомендации консультативных фирм, специализирующихся на поиске и продвижении персонала) | Снижение ритмичности, рост брака, повышение аварийности | 20 |
| Итого по II разделу: |  | 70 |
| Средний процент риска: |  | 17,5 |
| III. Технические проблемы |
| 1. Изношенность средств производства(управляемый риск; закупка нового оборудования или взятие в лизинг) | Увеличение простоев и затрат на ремонт. Потребности в средствах для обновления | 80 |
| 2. Нестабильность качества сырья и материалов(управляемый риск; проведение более тщательного контроля поступающего сырья) | Увеличение простоев из-за переналадки оборудования, снижение качества продукции | 35 |
| 3. Отсутствие резерва(управляемый риск; увеличение объемов производства) | Невозможность покрытия пикового спроса, потери при авариях и неблагоприятных условиях | 10 |
| 4. Недостаточная надежность технологии(управляемый риск; более жесткий контроль качества продукции) | Увеличение аварийности, снижение качества продукции | 35 |
| Итого по III разделу: |  | 160 |
| Средний процент риска: |  | 40,0 |
| IV. Экологические проблемы |
| 1. Выбросы в атмосферу и сброс в воду(управляемый риск; увеличить расходы на очистные сооружения) | Затраты на очистные сооружения | 80 |
| 2. Близость населенного пункта(неуправляемый риск) | Рост затрат на очистные сооружения и экологическую экспертизу | 100 |
| 3. Вредность производства(неуправляемый риск) | Рост эксплуатационных затрат | 15 |
| 4. Складирование отходов(неуправляемый риск) | Удорожание продукции | 10 |
| Bтого по IV разделу: |  | 205 |
| Средний процент риска: |  | 51,25 |
| Всего: |  | 870 |
| Средний процент риска по предприятию: |  | 43,5 |

**Литература**

1. Альгин А.П. Грани экономического риска. М. – 1997.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
3. Боков В. В Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике. СПб. – 1999.
4. Гробовой П.Г., Петрова С.Н., Полтавцев С.И. Риски в современном бизнесе. М. – 1994.
5. Клейнер Г.Б., Тамбовцев В.Л., Качалов Р.М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность. М. – 1997.
6. Половинкин П.Д. Риск в предпринимательской деятельности. М. – 1999.
7. Риск-менеджмент: Учебник / В.Н. Вяткин, И.В. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатернославский, Дж. Дж. Хэмптон под ред. И. Юргенса. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003.