

ЕКОНОМІЧНІ НАУКИ

УДК 658.001.76

Логутова Т.Г.¹, Бойчук Е.И.²

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

На основе анализа существующих концепций управления рисками промышленных предприятий предложен системный подход совершенствования управления рисками инновационной деятельности промышленных предприятий.

Инновационная деятельность любого предприятия неизбежно сопряжена с риском. На данном этапе развития рыночных отношений при осуществлении инновационной деятельности, предприятиям приходится принимать решения при нарастающей неопределенности ситуации и постоянно меняющихся условий экономической среды. Именно неопределенность является основанием для появления риска.

Непосредственные причины возникновения риска, вызванные неопределенностью, образуют факторы риска, которые должны выступать в качестве основных объектов анализа и управления рисками инновационной деятельности, поскольку борьба с последствиями возникновения рисков ситуаций в большей степени относится к оперативному управлению.

Таким образом, методологической основой для формирования концепции анализа и управления рисками инновационной деятельности промышленных предприятий, служит анализ неопределенности.

Ученые-экономисты Украины на первой всеукраинской научно-практической конференции, посвященной проблемам экономического риска, отметили тот факт, что исследование и учет неопределенности, конфликтности и порождаемого ими риска в управленческих системах стало одной из магистральных линий развития экономической теории второй половины XX ст. [1]

В Украине экономическая нестабильность заметно отрицательно влияет на эффективность управление предприятием и изучение теории управления рисками становится весьма актуальным направлением, прогнозируя и предупреждая нежелательные последствия воплощаемых замыслов.

Инновационный риск является результатом совокупного действия всех факторов, определяющих различные виды рисков: валютных, политических, предпринимательских, финансовых, маркетинговых и др. и определяется как возможность неблагоприятного осуществления процесса и/или результата внедрения нововведения.

Целью работы является исследование концепции управления рисками промышленных предприятий и определение системного подхода к совершенствованию риск-менеджмента на основании анализа существующих факторов влияния.

В теории экономики предприятия, известно множество различных понятий управления рисками.

Так, в работе [2] управление рисками определяется как «многоступенчатый процесс, который имеет своей целью уменьшить или компенсировать – ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий. Важно понимать, что минимизация ущерба и снижение риска – не адекватные понятия. Второе означает либо уменьшение возможного ущерба, либо понижение вероятности наступления неблагоприятных событий. В то же время существуют различные финансовые механизмы управления, например, страхование, которые обеспечивают компенсацию ущерба, никак не влияя ни на его размер, ни на вероятность наступления. В работе [3] отмечается, что «управление риском при стратегическом планировании включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных для данного предприятия рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение исходного уровня риска до приемлемого финального уровня».

В такой ситуации имеется возможность оценить вероятность достижения желаемого результата (добавочной прибыли), неудачи (потери) и отклонения от цели, содержащиеся в выбранных альтернативах, а также проведение мероприятий, направленных на понижение вероятности наступления рисков событий и уменьшение возможного ущерба от наступивших событий.

¹ПГТУ, д-р экон. наук, проф.

²ПГТУ, аспирант

В работе [3] развита концепция приемлемого риска, которая является весьма продуктивной, будучи примененной, к деятельности производственных предприятий.

Большое внимание изучению проблем управления рисками уделено в работах [4, 5].

Анализ соответствующих публикаций показал, что в настоящее время отсутствуют общепризнанное толкование понятий «риск», «управление рисками», а также отсутствуют научно-обоснованные рекомендации для выбора границ допустимости уровня риска для конкретных ситуаций.

Управление риском (или риск-менеджмент) определяет пути и возможности обеспечения устойчивости предприятия, его способности противостоять неблагоприятным ситуациям. Необходимость скорейшего освоения и внедрения методов риск-менеджмента в условиях рыночной экономики обусловлена, прежде всего, тем, что в настоящее время отсутствуют реальные механизмы финансовой поддержки предприятий Украины в кризисных ситуациях. В большинстве своем они являются юридически самостоятельными хозяйствующими субъектами, что означает не только возможность определять свою финансовую и производственную политику, но и отсутствие обязательств государства по предоставлению поддержки в случае аварии, забастовки, финансовых или иных трудностей.

С точки зрения рационализма определенный интерес представляет выше упомянутая концепция приемлемого риска. Концепция приемлемого риска основывается на двух подтвержденных практикой и здравым смыслом положениях: признании невозможности полного устранения факторов риска и существовании возможности всегда найти меры снижения воздействия этих факторов на деятельность промышленного предприятия до приемлемого уровня.

Руководствуясь этой концепцией, для достижения выбранной цели, как правило, удается найти решение, обеспечивающее некоторый компромиссный уровень риска, соответствующий балансу между ожидаемой прибылью и угрозой возможных потерь.

Применение концепции приемлемого риска позволит повлиять на решения, принятые на основе сбора и анализа информации о возможных рисковых событиях, и реализовать комплекс мероприятий по предотвращению возникновения, уменьшению или нейтрализации последствий проявления возникших факторов риска.

Согласно концепции приемлемого риска, определение его состоит в следующем [3]:

- риск – это не статистическая характеристика, а управляемый параметр, на его уровень можно и необходимо оказывать воздействие.
- так как воздействие можно оказывать только на известный риск, то к нему следует относиться рационально, то есть надо изучать и анализировать ситуацию среды хозяйствования, постоянно собирать и анализировать информацию, выявлять и идентифицировать факторы риска, оценивать их последствия и разрабатывать меры предотвращения и снижения их воздействий на предприятие.
- для корректного учета риска в деятельности производственного предприятия, полезно различать стартовый уровень риска или риск замысла, первоначальной идеи, проекта решения или варианта стратегии и финальный уровень риска или риск проработанного варианта решения. Проработанное решение дополнено анализом риска и разработанным комплексом мероприятий, позволяющих минимизировать воздействие факторов риска на деятельность промышленного предприятия.

Для каждого отдельно взятого предприятия, вида предпринимательской деятельности и отрасли уровень приемлемого риска является различным, а установленный на предприятии нормативный и приемлемый уровень риска может меняться в зависимости от состояний внешней и внутренней среды функционирования предприятия на момент принятия решения.

Организация грамотного риск-менеджмента на предприятии является достаточно сложным делом, требующим значительных затрат материальных и человеческих ресурсов, и одной из первостепенных задач является определение приемлемого риска, т.е. нахождения приемлемых границ существования риска для данной сферы деятельности, за которые нельзя выходить без правовых нарушений.

Этапы процедуры принятия приемлемого риска осуществляются в строгой последовательности: уменьшение риска, минимизация и оптимизация.

Использование концепции приемлемого риска в деятельности промышленного предприятия позволяет [3]:

- 1) принимая хозяйственные решения, учитывать возможность снижения уровня «стартового» риска до приемлемого «финального» значения риска;

- 2) выявлять потенциально возможные для данного предприятия ситуации и факторы риска, которые могут явиться причиной нежелательного развития событий, а в итоге – не достижения поставленных стратегических целей;
- 3) оценивать характеристики возможного ущерба, обусловленного проявлением факторов риска и последующим нежелательным развитием событий;
- 4) планировать заблаговременно, на стадии подготовки хозяйственных решений и при необходимости осуществлять меры по снижению риска до приемлемого уровня;
- 5) учитывать при принятии решений расходы, связанные с предварительным анализом и оценкой риска и подготовкой мероприятий по достижению приемлемого «финального» уровня риска.

Оценка риска включает совокупность регулярных процедур анализа риска, т.е. сбор информации, идентификация источников его возникновения, определение возможных масштабов последствий появления факторов риска и определение роли каждого источника в общем профиле рисков данного предприятия с целью определения его величины. Оценка рисков стратегии предприятия строится на всестороннем (научном, техническом, технологическом, маркетинговом, социологическом и т.д.) изучении предприятия и среды его функционирования, источников риска, анализе внешних и внутренних факторов риска, определении показателей оценки уровня рисков, а так же в установлении механизмов и моделей взаимосвязи показателей и факторов риска.

Система управления рисками, как и всякая система, состоит из объекта и субъекта управления. В качестве управляемого объекта здесь выступает промышленное предприятие, его экономические отношения с другими хозяйствующими агентами, рабочие и служащие предприятия, действующие на производственные и технологические процессы информационные потоки. Управляемой переменной является расчетная величина — уровень риска. Управляющая часть или субъект управления, в этой подсистеме – специальная группа людей (подразделение или сотрудник предприятия, пользующийся услугами профессиональных консультантов), которая на основе полученной информации, используя различные методы теории риска, разрабатывает мероприятия – управляющие воздействия для снижения уровня риска или удержания его в допустимых пределах.

После того как риск оценен, необходимо разработать методические подходы к управлению рисками на промышленном предприятии.

В общепринятом понимании управление рисками – это 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.

Существующие методы управления рисками подразделяют на три основные группы: снижение риска, сохранение размеров риска и передача риска [6]

Большое значение для разработки и осуществления мер по обеспечению безопасности экономической деятельности предприятий имеет участие не только руководителей предприятий, но и органов государственной и местных органов власти.

Повлиять на органы власти и заставить их обратить внимание на проблему и необходимость управления рисками на промышленных предприятиях предприниматели не имеют возможности, но минимизировать их в пределах определенного предприятия, с помощью постоянного и систематизированного управления рисками находится в их компетенции.

Для эффективной оценки и успешного управления рисками на промышленном предприятии необходимо формирование системы управления рисками, так как без систематизации этих действий и формализации подходов управления рисками это будет весьма затратным и не сможет гарантировать максимального эффекта.

Для формирования основ эффективного управления рисками на промышленном предприятии целесообразен системный подход, учитывающий существующую схему управления предприятием, обеспечивающей реализацию основных функций управления: планирование и принятие решений; организация; руководство; контроль.

Процесс формирования системы управления рисками, как показала мировая практика, обычно осуществляется в два этапа:

- 1) функция управления рисками осуществляется в каждом подразделении предприятия;
- 2) функцию управления рисками выделяют в отдельное подразделение, координирующее управление рисками в масштабе всего предприятия.

На первом этапе формируется система сбора информации, а на втором – управление рисками осуществляется в общей стратегии предприятия.

В области управления факторами риска функция планирования и принятия решения заключается в необходимости определения риска, то есть его осознания, обусловленного принятием решения. На этой стадии также определяются методы управления рисками.

Организацию управления рисками целесообразно проводить с целью рационального координирования ресурсных, товарных и финансовых потоков на предприятии. В этом случае рекомендуется использовать процессный подход. Необходимо в каждом структурном подразделении назначить работника, отвечающего за управление риском, подчиняющегося административно начальнику подразделения, а функционально начальнику отдела по управлению рисками. Далее эффективным так же будет введение элемента матричной структуры в организационную структуру предприятия, то есть создание подразделения, отслеживающего и координирующего организацию управления рисками в стратегии предприятия. В такой ситуации имеется возможность оценить вероятности достижения желаемого результата (добавочной прибыли), неудачи (потери) и отклонения от цели, содержащиеся в выбранных альтернативах, а также проведение мероприятий, направленных на понижение вероятности наступления рискованных событий и уменьшение возможного ущерба от наступивших событий.

Контроль процесса управления рисками на предприятии предполагает также наличие мониторинга. Для того, чтобы реально управлять рисками необходима статистика. Сбор ценной информации предлагается осуществлять посредством контроля, создавая базу данных, которая будет являться основой для оценки вероятности возникновения риска и принятия будущих решений. Имея определенную базу данных (статистику) можно контролировать процессы, функции и результат контроля. Следовательно, основными функциями контроля при управлении рисками являются: 1) выявление отклонений (определение и устранение причины); 2) сбор информации с целью создания базы данных.

По мнению авторов данной работы, управление инновационными рисками можно определить как комплексную систему управленческих мер, позволяющих снизить неопределенность и устранить угрозы инновациям, минимизируя, тем самым отклонение от ожидаемого (планируемого) результата.

Таким образом, основываясь на результатах проведенного анализа можно сделать вывод о том, что для успешного управления рисками на промышленном предприятии необходимо иметь четкое понимание процесса оценки и управления рисками, а также системы управления рисками на предприятии.

Управление рисками на промышленном предприятии будет эффективным лишь в том случае, если оно будет осуществляться в системе менеджмента промышленного предприятия.

Выводы

В условиях экономического кризиса решение проблем риск-менеджмента на промышленном предприятии требует системного подхода. Организация риск-менеджмента будет успешной в случае использования концепции приемлемого риска, включающего:

- определение допустимых границ риска на конкретном предприятии;
- обязательный учет и согласование разработанного подхода к управлению рисками с системой менеджмента предприятия. Эффективность разработанной схемы риск-менеджмента определяется успешной реализацией основных функций управления на предприятии и обеспечивается при участии и содействии непосредственно руководства предприятия, а также органов государственной и местной власти.

Перечень ссылок

1. *Вітлінський В.В.* Перша всеукраїнська науково-практична конференція з проблем економічного ризику / *В.В. Вітлінський, Л.В. Колобова* / *Фінанси України*. – 1999. – № 1. – С. 130 – 131.
2. *Хохлов Н.В.* Управление риском: Учеб. пособие для вузов / *Н.В. Хохлов*. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 1999. – 239 с.
3. *Качалов Р.М.* Управление хозяйственным риском на предприятиях. Часть 2 / *Р.М. Качалов*. – М.: ЦЭМИ РАН, 1999 – 87 с.
4. *Риски в современном бизнесе* / *П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др.* – М.: Аланс, 1994. – 200 с.
5. *Черкасов В.В.* Проблемы риска в управленческой деятельности: Монография / *В.В. Черкасов*. – М.: Рефл-бук; К.: Ваклер, 1999. – 288 с.
6. *Смоляк В.А.* Класифікація ризиків промислових підприємств / *В.А. Смоляк* // *Вісник Нац. техн. ун-ту «Харківський політехнічний інститут»*. – 2001. – Вип. 24. – Ч. 1. – С. 233 – 238.

Рецензент: Н.Г. Билопольский,
д-р экон. наук, проф., ПГТУ

Статья поступила 30.03.2009