

УДК 338.28

## НЕОБХОДИМОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

© 2014

*И.А. Затолокин*, мастер службы эксплуатации газового хозяйства Ставропольского района  
Филиал «Тольяттигаз» ООО «СВГК», Тольятти (Россия)

**Аннотация:** В современных условиях российская экономика нуждается в эффективном экономическом росте, поэтому традиционные методы менеджмента, ориентированные на стабильно функционирующие промышленные предприятия, становятся недостаточно результативными. В связи с этим усиливается актуальность создания эффективных систем управления риском, которые бы позволяли предотвращать кризисные ситуации на предприятиях. Система риск-менеджмента должна стать неотъемлемым элементом и подсистемой стратегического управления на промышленных предприятиях России.

**Ключевые слова:** риск, управление рисками, промышленные предприятия, этапы управления, риск-менеджмент.

Необходимость построения процесса управления рисками в современных условиях не вызывает сомнений. Особенно данная ситуация актуальна для промышленных предприятий, так как для них нет конкретно установленных требований в отношении управления рисками, как это установлено для предприятий финансового сектора экономики (банков, страховых организаций и прочих). Данный факт говорит, скорее всего, о недостаточно развитом статусе риск-менеджмента в России. С развитием рыночной экономики предприятия получили не только большие возможности для предпринимательской инициативы, но и сложности, в частности, рост неопределенности внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность компаний.

Чтобы выигрывать в конкурентной борьбе, предприятия вынуждены принимать на себя новые виды рисков, а это, в свою очередь, вызывает как необходимость управления рисками, так и возрастающие требования к качеству управления.

Таким образом, в современных условиях рыночной экономики и возрастающей конкуренции, управление рисками становится одним из важнейших элементов системы управления промышленными предприятиями. Кроме этого, предприятия сталкиваются с необходимостью управления не только отдельными видами рисков, но и построения комплексной системы управления рисками.

Следует отметить, что комплексная система управления рисками - это достаточно новый элемент корпоративной системы управления для промышленных предприятий России. При, так называемой, административно-командной системе экономики крупные промышленные предприятия вынуждены были управлять тем сегментом операционных рисков, который был связан с промышленной безопасностью и охраной труда, и лишь небольшое внимание уделялось рыночным, финансовым рискам и рискам, связанным с обеспечением непрерывности производства.

Главной причиной появления рисков в рыночной экономике является наличие неопределенности. Хозяйственная деятельность любого промышленного предприятия тесно связана с рисками, которые достаточно индивидуальны, что вызывает необходимость детального и тщательного анализа в рамках каждого принимаемого управленческого решения. В общем виде, для хозяйствующего субъекта риск представляет собой риск случайного возникновения нежелательных убытков, которые измеряются в денежном выражении [1].

Основными характеристиками риска являются неопределенность, альтернативность, противоречивость [3].

Подход предприятия к управлению рисками должен быть системным и охватывать все уровни компетенций и управления предприятием.

Система управления рисками на промышленном предприятии, по нашему мнению, представляет собой совокупность элементов организационной структуры предприятия, которые взаимосвязаны функциями управления рисками, а также обеспечивают реализацию про-

цедур управления рисками методическими, информационными, техническими, кадровыми ресурсами. На промышленном предприятии управление рисками является результативным и эффективным только в том случае, когда оно подчинено и осуществляется в рамках стратегического менеджмента.

Необходимыми условиями проведения процедур риск-менеджмента на промышленном предприятии являются системность, подчиненность, последовательность [2].

С течением времени сформировалась определенная этапность выполнения мероприятий риск-менеджмента, которой в той или иной степени придерживаются современные промышленные предприятия (рис. 1) [4].

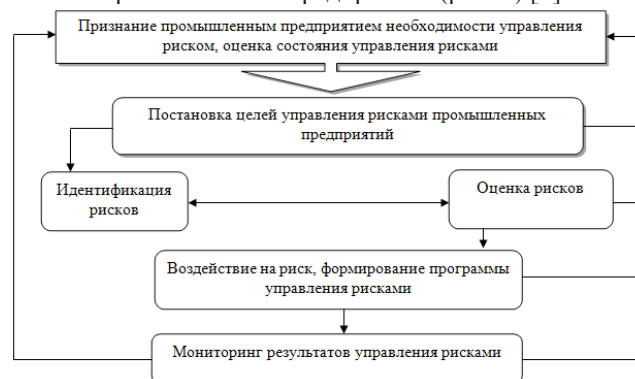


Рисунок 1 - Этапы процессов риск-менеджмента на промышленных предприятиях

При организации риск-менеджмента на промышленном предприятии в первую очередь признается необходимость управления риском, а также проводится оценка текущего состояния системы управления рисками.

На втором этапе проведения политики управления рисками производится постановка или корректировка целей риск-менеджмента. На данном этапе используются различные методы анализа, прогнозирования конъюнктуры рынка, выявление возможностей и угроз для предприятия в рамках выполнения стратегии и текущих целей развития.

Третий этап риск-менеджмента сопряжен с идентификацией риска. Следует отметить, что необходимо распределять ресурсы предприятия таким образом, чтобы своевременно идентифицировать и отслеживать индикаторы вновь возникающих рисков, добываясь оперативности и гибкости компании. В процессе идентификации рисков каждое предприятие выделяет группы рисков в соответствии с потребностями менеджмента, классифицируя их по принадлежности к бизнес-процессам или функциональным областям. В соответствии с общеэкономическими критериями для промышленного предприятия считаем необходимым выделить следующие группы идентифицируемых рисков:

- операционные риски, включающие риски прямого или косвенного ущерба для предприятия и возникающие в результате некорректно работающих бизнес-процес-

сов, систем или человеческого фактора, а также вследствие наступления событий катастрофического характера, связанных с основной деятельностью промышленного предприятия;

- финансовые риски, возникающие в связи с осуществлением финансовой деятельности;
- рыночные риски, образованные ввиду колебаний рыночных факторов и рыночной конъюнктуры;
- общепредпринимательские риски, связанные с процессами ведения бизнеса, включающие стратегические, коммерческие, правовые риски.

Оценка рисков производится на четвертом этапе проведения риск-менеджмента на промышленном предприятии. Данный этап включает систематический анализ рисков, сбор информации, идентификацию источников возникновения рисков, определение масштабов возможных последствий проявления рискообразующих факторов, а также определение роли каждого источника рисков с целью определения его величины.

На пятом этапе предприятия ищет и применяет эффективные методы воздействия на риски и в целом формирует комплексную программу управления различными группами рисков.

Завершением цикла управления рисками выступает систематический мониторинг результатов, а также совершенствование системы риск-менеджмента. Текущий оперативный мониторинг является неотъемлемой частью деятельности промышленного предприятия и позволяет своевременно адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.

По факту возникновения или предположения новых рисков в связи с вновь принимаемыми управленческими решениями цикл риск-менеджмента возобновляется.

Одним из наиболее важных элементов системы риск-менеджмента на промышленном предприятии является оценка рисков. Современные предприятия имеют возможность использовать широкий спектр методов и способов оценки рисков, среди которых выделяют такие группы методов, как статистические, аналитические и экспертные (табл. 1)

Таблица 1 - Сравнительная характеристика основных групп методов оценки рисков ([4])

Группа методов оценки	Характеристика	Положительные свойства	Отрицательные свойства
Статистические	В основе данных методов лежит анализ массива статистических данных и моделирование бизнес-процессов с использованием математической статистики и теории вероятности. Часто применяемые методы: индексный, средних величин, группировок, регрессионный анализ.	Высокая точность расчетов, измеряемые показатели, возможность моделирования различных сценариев, возможность стандартизации.	Высокие затраты на сбор информации и проведение анализа, риск выбора неверной модели.
Аналитические	Основаны на сборе и анализе полученной информации (в количественных и качественных показателях) и последующем принятии решений. Часто применяемые методы: анализ чувствительности, безубыточности, сценарный, имитационное моделирование, метод нечетких множеств.	Возможность формирования индивидуального набора показателей для анализа, достижение объективной оценки при относительно невысокой стоимости, широкое применение.	Наличие субъективизма в оценках, проблемы сравнения качественных показателей, отсутствие общепринятых стандартов
Экспертные	Базируются на субъективном экспертном анализе количественных и качественных показателей с использованием методологий ранжирования и сравнительных оценок.	Низкая стоимость и быстрота получения результата, отсутствие необходимости сбора большого объема информации.	Высокая зависимость от человеческого фактора (мнения, опыта эксперта), трудность в получении многих измеримых показателей.

В соответствии с проведенной оценкой риски делят на группы исходя из степени воздействия.

С целью минимизации выявленных рисков промышленные предприятия применяют различные стратегии, в состав которых входят избежание рисков, контроль и предупреждение, передача, а также сохранение риска

[6]. Избежание риска является наиболее простой стратегией и предполагает уклонение промышленного предприятия от принятия управленческого решения, связанного с риском. Тем не менее, следует учитывать, что избежание риска зачастую означает отказ от возможной прибыли.

Политика контроля и предупреждения рисков означает удержание риска предприятием при условии активного воздействия на него, направленного на снижение вероятности наступления рискового события либо снижения потенциального ущерба от наступления рискового события.

Передача рисков предполагает полную или частичную передачу рисков третьим лицам в случаях, когда воздействие со стороны компании невозможно или экономически не оправдано, при этом уровень риска превышает допустимый для компании уровень. Передача рисков осуществляется посредством множества механизмов финансового и страхового рынков, среди которых наиболее распространены диверсификация, хеджирование, лимитирование, страхование, факторинг, форфейтинг, форвардные контракты, аутсорсинг рисков.

Различные инструменты снижения риска имеют как преимущества, так и определенные недостатки, в связи с этим промышленные предприятия, как правило, используют разнообразные комбинации антирисковых инструментов.

Комплекс инструментов по устранению и минимизации какого-либо вида риска на промышленном предприятии должен включать следующие меры [7]:

- оценку приемлемости полученного уровня риска;
- оценку возможности снижения риска или его увеличения (в случае, когда полученные значения риска значительно ниже допустимого, а увеличение степени риска обеспечит повышение ожидаемой отдачи);
- выбор методов снижения рисков; оценку целесообразности и выбор вариантов снижения рисков.

В целом система управления рисками деятельности должна быть способной к постоянному модифицированию с применением комплекса методов управления на всех этапах поступающим информационным потокам, то есть быть адаптивной к изменениям окружающей среды [8].

В современных условиях российская экономика нуждается в эффективном экономическом росте, поэтому традиционные методы менеджмента, ориентированные на стабильно функционирующие промышленные предприятия, становятся недостаточно результативными. В связи с этим усиливается актуальность создания эффективных систем управления риском, которые бы позволяли предотвращать кризисные ситуации на предприятиях. Система риск-менеджмента должна стать неотъемлемым элементом и подсистемой стратегического управления на промышленных предприятиях России.

Таким образом, грамотно построенная интегрированная система риск-менеджмента промышленного предприятия позволит выявлять угрозы в реализации стратегии и бизнес-процессах и информировать о них собственников и управленческий состав. В конечном счете это постепенно приведет к оптимизации рисков финансовых рынков в целом, что окажет значительное влияние на экономику местности, региона, страны через повышение инвестиционной привлекательности.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бугрова С.М., Гук Н.М. Риск-менеджмент: Учебное пособие / Кемеровский технологический институт пищевой промышленности. - Кемерово, 2009. - 132 с.
2. Покровский А.К. Риск-менеджмент на предприятиях промышленности и транспорта : учеб.пособие : гриф УМО / А.К. Покровский. – М. : КноРус, 2011. – 158 с.

3. Быкова Н.Н., Алиев Ф.Ф. Мероприятия по оптимизации управления платежеспособностью и финансовой устойчивостью предприятия на примере ОАО «АВТОВАЗ» // Молодой ученый. 2014. № 14. С. 136-141.
4. Гримашевич О.Н. Система управления рисками промышленного предприятия: теория, практика: Монография. Саратов: КУБиК. 2012.
5. Атапина Н. В. Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск-менеджмента // Молодой ученый. 2013. № 5.
6. Балдин К. В., Воробьев С.Н. Управление рисками. М.: Юнити-Дана, 2012.
7. Кизим А.А., Михайлюк О.В., Саввиди С.М. Особенности инвестиционной деятельности промышленных предприятий в современных условиях хозяйствования // Экономика устойчивого развития. 2014. № 2(18).
8. Зубков А.Ф., Логвина О.А. Математическое мо-

делирование эколого-экономических рисков // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2013. Т. 2. № 9 (13). С. 84-87.

9. Мельникова Д.А., Фрезе Т.Ю., Яговкин Г.Н. Системный подход к формированию системы управления профессиональными рисками // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2013. № 4 (26). С. 58-59.

10. Бочкарёва Ю.Г., Цыганов В.В., Чижухина Н.И. Системный подход к управлению информационным воздействием // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2012. № 4 (08). С. 183-192.

11. Тарабрин О.А., Курилова А.А., Курилов К.Ю. Теоретические основы формирования финансового механизма управления // Вестник УГАЭС. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. 2012. № 2 (2). С. 49-59.

## NEED OF RISK MANAGEMENT AT THE INDUSTRIAL ENTERPRISES

© 2014

*I.A. Zatolokin, master of service of operation of gas economy of the Stavropol area  
Tolyattigaz branch of JSC SVGK, Tolyatti (Russia)*

*Annotation:* In modern terms the Russian economy needs effective economy growing, therefore the traditional methods of management, oriented to the stably functioning industrial enterprises, become effective not enough. In this connection actuality of creation of effective control system increases a risk, that would allow to prevent crisis situations on enterprises. The system of risk management must become an inalienable element and subsystem of strategic management on the industrial enterprises of Russia.

*Keywords:* risk, risk management, industrial enterprises, staging of management, risk management.

УДК 658.7

## СТАНОВЛЕНИЕ ЛОГИСТИКИ КАК НАУКИ: ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

© 2014

*A.B. Koval, доктор наук с государственного управления, профессор кафедры  
социальной работы, управления и педагогики*

*Черноморского государственного университета имени Петра Могилы, Николаев (Украина)*

*A.B. Kornieckiy, декан факультета морского и речного транспорта,  
Киевская государственная академия водного транспорта имени гетмана  
Петра Конашевича-Сагайдачного, Киев (Украина)*

*Аннотация:* Статья посвящена вопросам возникновения логистики, предпосылкам ее развития, терминологической базе логистики, этапам становления логистики как науки. Одним из эффективных инструментов управления движением материальных, финансовых, информационных и других ресурсов и сфере производства является логистика. Логистика довольно молодая наука, поэтому понятие логистики вызывает существенные противоречия, по ее применению. В связи с установлением рыночных отношений появилось и стало активно развиваться новое научно-практическое направление - логистика. Включая то, что ее применение обусловлено новыми экономическими реалиями, логистика еще не настолько активно используется отечественным бизнесом, как в зарубежных странах.

*Ключевые слова:* теория, наука, понятие логистики, сущность, подходы изучения, предприятие, повышение эффективности, рыночные отношения, материальные потоки, информационные потоки.

*Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок з важливими науковими чи практичними завданнями.* Логістика – це молода наука, теоретична база якої викликає певні суперечності. Сьогодні у зарубіжній і вітчизняній літературі немає єдиного визначення логістики. Але необхідність застосування логістики на сучасному підприємстві пояснюється рядом причин:

- розвиток конкуренції, викликаний переходом українських підприємств від ринку продавця до ринку покупця;

- забезпечення конкурентних переваг логістично-організованих систем товароруку за рахунок зниження собівартості продукції і поліпшення якості поставок;

- енергетична криза;
- науково-технічний прогрес і, в першу чергу, комп'ютеризація управління [1, с.33].

Застосування засад логістики на підприємстві породжує необхідність розуміти сутність логістики, її становлення, подальшого її розвитку. Тому питання становлення логістики як науки досі є актуальним.

*Аналіз останніх досліджень і публікацій, у яких започатковано розв'язання даної проблеми і на які спирається автор.* Питанням становлення логістики

як науки приділяли увагу такі вчені: А.У. Альбеков, А.М. Гаджинський, Є.В. Крикавський, Л.Б. Миротин, О.А. Митько, Ю.М. Неруш, В.І. Сергєєв, інші. Аналіз літературних джерел, присвячених логістиці, дозволяє виявити широкий спектр проблем, що залишаються поза увагою вчених.

*Формулювання мети статті.* Необхідно розглянути передумови виникнення логістики як науки, дослідити еволюцію поняття «логістика» та етапи її розвитку, а також ефективно її застосування на підприємстві.

*Виклад основного матеріалу.* Найбільш розповсюдженими є дві точки зору щодо етимології поняття «логістика». За однією із них термін «логістика» походить від грецького *logistikos* – обчислювати, міркувати [2, с. 87], за другою – від французького *loger* – постачати. Однак, зустрічаються й інші версії, зокрема, від древньогерманського *laubja* – склад, зберігання. [3, с. 5].

Історично склалися два принципово різних науково-практичних напрямки розвитку логістики – у військовій справі й у математиці [4, с. 24]. Друге трактування терміна «логістика» у значенні математичної логіки були використані в роботах знаменитого німецького математика Г. Лейбница (1646-1716). Це значення терміну