

РАЗДЕЛ II. ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 338.012

Ионова Ю.В., Рязанова О.Е.

Московский государственный областной университет

СИСТЕМА КОНТРОЛЛИНГА РИСКОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МЕТАЛЛООБРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Yu. Ionova, O. Ryazanova

Moscow State Regional University

RISK-CONTROLLING SYSTEM IN METALWORKING INDUSTRY

Аннотация. В статье обоснована необходимость создания на предприятиях металлообрабатывающей промышленности системы контроллинга, в рамках которой должна присутствовать подсистема управления и минимизации рисками как бизнес-концепция управления предприятием. Рассмотрены виды, природа, факторы риска предприятий металлообрабатывающей промышленности, среди которых особое значение принадлежит техногенным и финансовым рискам как важным элементам системы контроллинга на предприятиях металлообрабатывающей промышленности, изложены принципы построения службы контроллинга рисков на предприятиях металлообрабатывающей промышленности.

Ключевые слова: бизнес-концепция, управление рисками, финансовые показатели, система контроллинга, мониторинг, металлообрабатывающая промышленность.

Abstract. This article argues the necessity of developing a controlling system for metalworking industry including a sub-system for risk managing and minimizing as a business concept of management. The types, nature and factors of risks for metalworking industry are considered, among which the technological and financial risks are of primary importance, as crucial elements of the controlling system of metalworking industry. The principles of building a risk controlling service of metalworking industry are suggested.

Key words: business concept, risk management, financial indices, controlling system, metalworking industry.

В современных рыночных условиях большой научный и практический интерес вызывают проблемы управления риском на предприятиях. Связано это с тем,

© Ионова Ю.В., Рязанова О.Е., 2013.

что необходимое немедленное и адекватное реагирование на внешние и внутренние изменения рыночной среды является недостаточным для достижения искомого финансового результата предприятия. Порой всего один неверный прогноз или неучтенный фактор могут поставить под угрозу жизнеспособность всего предприятия. Поэтому одной из важнейших составляющих контроллинга как системы управления предприятием является подсистема управления и минимизации рисков, сопутствующих бизнесу. Интеграция управления рисками в общий организационный процесс, разработка стратегии и тактики, осуществление оперативной реализации – все это задачи системы контроллинга. Кроме того, важно не только осуществлять управление рисками, но и адаптировать методы и средства управления ими под изменения бизнес-среды.

Среди исследователей данной проблемы нет единой точки зрения относительно определения термина «риск». Как экономическая категория риск характеризует различные стороны экономических отношений, возникающих в процессе функционирования анализируемого объекта и могущих привести к каким-либо потерям. Зачастую под риском принятия решения в производственно-финансовой деятельности предприятий понимается вероятность несоответствия реально полученных результатов реализованного решения поставленным целям. Кроме того, риск определяют как «возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека», подчеркивая, что

риск является осознанной опасностью. Риск определяется и как «уровень изменчивости (непостоянства) отдачи от инвестиций. Чем выше уровень непостоянства (колебания дивидендов, курса акций и т.д.), тем выше риск» [2, с. 23]. Однако чаще всего понятие «риск» определяется как «опасность, возможность убытка или ущерба», что соответствует классической теории риска. Таким образом, исходя из определений риска, можно выявить основные характерные для рискованной ситуации черты: неопределенность получаемого результата; возможность прямого убытка или недополучения дохода; наличие факторов, степень влияния которых невозможно точно просчитать заранее; риск имеет место по отношению к будущему.

Жизнеспособность рыночной экономики обеспечивается достаточной доходностью. При этом её прогнозируемость в условиях рынка ограничивается рамками законов товарного производства. В рыночной экономике хозяйствующие субъекты, как правило, сталкиваются с необходимостью выбора наиболее эффективного решения из имеющихся вариантов. Экономический риск проявляется как форма деятельности хозяйствующих субъектов в условиях неизбежной альтернативы при неопределенном результате, в процессе такой деятельности имеется возможность лишь вероятностной оценки получения желаемого результата. Объективная сторона риска проявляется в том, что это понятие отражает реально существующие процессы, риск существует независимо от того, осознается его наличие или нет. Отсюда вытекает субъективно-объективный характер

риска. Следовательно, экономическая категория «риск» определяется как опасность потенциально возможной потери ресурсов или недополучения доходов, возникающая в связи с влиянием множества случайных факторов [1, с. 168].

Следует понимать, что, определяя финансовый риск предприятия, только как риск потери денежных средств, невозможно эффективно управлять самим процессом, поскольку к потере финансов приводит и множество иных рисков (имущественные, природные, и т.д.). Расширительное определение последних тоже как рисков финансовых, каковыми они в чистом виде не являются, существенно влияет на эффективное управление собственно рисками финансовыми. Финансовые риски возникают в процессе управления финансами предприятия и связаны с проблемой увеличения и адекватного управления фондами предприятия, правильностью предсказания финансовых потребностей в будущем. Значит, финансовый риск можно определить как совокупность специфических видов риска, обусловленных вероятностью потерь или получения дохода в меньшем от запланированного объеме вследствие неопределенности внутренних и внешних условий осуществления финансовой деятельности предприятия. Инвестиционный риск характеризует опасность возникновения финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной деятельности предприятия.

Сущность риска проявляется и в тех функциях, которые он выполняет в экономической системе. Риск, с одной стороны, является следствием нарушения

равновесия в системе, с другой – причиной дальнейшего нарушения равновесия. Установление стабильности и изменчивости является залогом движения системы, ее динамического развития. Стремясь к устойчивости, система адаптируется к текущим потребностям. Отсюда следует, что риск является одной из причин развития системы экономических отношений, однако слишком большой риск способен ее разрушить [3, с. 72]. К числу функций риска относят регулирующую и защитную. Регулирующая функция риска выражается в двух формах: конструктивной и деструктивной. Конструктивная форма регулирующей функции риска проявляется в необходимости поиска наиболее эффективных решений. Деструктивная форма связана с необоснованным принятием решений со слишком высокой долей риска, как правило, авторитарным. Защитная функция риска связана, прежде всего, с возможностями защиты от негативных последствий в развитии системы. С точки зрения природы рисков выделяется множество рисков, но в общем случае классифицируются несколько их видов.

Экономический (рыночный) риск – риск потери конкурентной позиции на рынке вследствие непредвиденных изменений в экономическом окружении предприятия, например, из-за роста цен на энергоносители, изменения таможенных тарифов, налоговых ставок и т.п.

Политический риск – риск прямых убытков и потерь прибыли (или ее части) из-за неблагоприятных изменений политической ситуации в стране или действий местной власти.

Производственный риск – риск срыва плана производства из-за действий смежных организаций, отсутствия необходимого уровня квалификации, недостатков планирования, сбоев оборудования, сбоев планов поставок комплектующих.

Финансовый риск – риск, связанный с формированием состава источников финансирования предприятия и с проведением операций с его активами. Наиболее часто в своей деятельности предприятия сталкиваются с кредитным, процентным, валютным рисками. Под кредитным риском понимается вероятность невыплаты кредитором причитающихся ему средств, процентный риск связан с возвратом средств по кредитным договорам с плавающими процентными ставками, а валютный – с возможностью убытков при изменении валютных курсов.

Техногенный риск – риск негативного воздействия производства на окружающую среду и, как следствие, риск финансовой ответственности предприятия за причиненный вред. Техногенный риск является производным случаем производственного риска и напрямую связан с риском финансовым, следовательно, является одним из основных объектов системы контроллинга.

Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» определено воздействие экологических рисков, обусловленное развитием техносферы и усилением ее неустойчивости. По мере увеличения пространственной плотности техносферы на планете, особенно в промышленно развитых странах, компании и предприятия становятся не

только субъектами (источниками), но и объектами технико-экологических рисков. В этой связи появляется достаточно серьезный риск устойчивых техногенных воздействий, т.е. загрязнения и другие изменения окружающей среды в результате обычной (безаварийной) хозяйственной деятельности, в том числе и административная (финансовая) ответственность за их воздействие, его нельзя не учитывать при разработке финансовой стратегии предприятия и что также является объектом системы контроллинга рисков предприятия. В условиях сложившейся в настоящее время в России ситуации проблема техногенной опасности приобретает особое значение для промышленных районов, где сосредоточен огромный потенциал опасных производств (которых насчитывается около 30 тысяч) в сочетании со значительным износом основного оборудования и сложной социально-экономической обстановкой. При этом должен оцениваться риск не только для нормальных условий эксплуатации, но и для случаев возникновения аварий с разрушением систем защитных оболочек, сосудов, резервуаров, сопровождающихся выходом опасных веществ в окружающую среду.

Металлообрабатывающая промышленность является одной из опасных отраслей промышленности. Можно выделить шесть групп потенциально опасных для человека объектов и технологий. Одна из них – это химически опасные объекты и сложные технические системы, на которых при авариях могут произойти массовые поражения людей, животных, растений, а также загрязнение обширных территорий силь-

нодействующими ядовитыми веществами [5, с. 14]. К химически опасным объектам относятся предприятия по производству, переработке, хранению и утилизации сильнодействующих ядовитых веществ. Диоксины образуются на металлургических заводах, в сталелитейных производствах, при переплаве лома железа, меди и других металлов, при производстве алюминия и т.д. Их находят повсюду – в аквафауне, донных отложениях, а также в сточных водах этих производств и почве окружающих территорий, в воздушном бассейне и т.д. Основные стадии производства на металлообрабатывающих предприятиях являются экологически опасными с точки зрения наличия диоксинов, фактически образующихся как при производстве продукции, так и при ее утилизации. Эти вещества в большом количестве находятся в выбросах металлургической и металлообрабатывающей промышленности.

Очевидно, что анализ техногенных рисков – важный элемент системы контроллинга на предприятиях металлообрабатывающей промышленности в области рисков. Количественный анализ техногенного риска включает следующие этапы:

- обоснование целей и задач анализа риска;
- анализ технологических особенностей производственного объекта;
- идентификация потенциальных опасностей и классификация нежелательных событий, способных привести к не регламентированным выбросам опасных веществ или скоротечным выделениям энергии;
- определение вероятности (или частоты) возникновения нежелательных событий;

- выделение характерных особенностей, определение интенсивности, общих количеств и продолжительности выбросов опасных веществ или выделения энергии в окружающее пространство для всего спектра нежелательных событий;

- определение критериев поражения, а также форм или допустимых уровней разового или систематического негативного воздействия различных источников на окружающую среду;

- обоснование физико-математических моделей и расчет пространственно-временного переноса и распространения, а также трансформаций исходных факторов опасности в окружающей среде с учетом ее природно-климатической и географической специфики;

- построение полей потенциального риска вокруг каждого из выделенных источников опасности, в пределах которых вероятно определенное негативное воздействие для соответствующих объектов;

- расчет прямых и косвенных последствий (ущербов) негативного воздействия источников опасности на различные субъекты или группы риска с учетом конкретного количественного и пространственно-временного распределения вокруг источников;

- анализ структуры риска, исследование влияния различных факторов на уровень и пространственно-временное распределение риска вокруг источников;

- оптимизация организационно-технических мероприятий по снижению риска до заданной величины.

В определенной степени поддаются контролю лишь производственный и

финансовый риск, которые находятся в прямой зависимости друг от друга. Разумеется, полностью избежать их невозможно, поскольку предпринимательская деятельность сама по себе предполагает существование рисков, но контроллинг как бизнес-концепция управления предприятием в целом и его финансовыми процессами в частности позволяет снизить риск этих потерь или минимизировать ущерб предприятия при наступлении неблагоприятных событий. В системе основных функций управления финансовыми рисками немаловажная роль принадлежит внутреннему контролю финансовых рисков. Он необходим, прежде всего, для реализации выбранной финансовой стратегии предприятия и минимизации негативных последствий воздействия бизнес-среды и, по сути, является мониторинговым инструментом, обеспечивающим постоянный контроль над исполнением всех принятых решений в области управления финансовыми рисками.

Контроллинг в финансовой области и в области финансовых рисков предприятия является важнейшей составляющей системы контроллинга в целом и представляет собой систему управления, координирующую взаимосвязи между формированием информационной базы, анализом финансовых рисков, внутренним контролем финансовых рисков и планированием в области финансовых рисков. Тактические задачи в этой области сводятся к выявлению наиболее проблемных или приоритетных участков в этой сфере, немедленному реагированию на рисковую ситуацию,

сопоставление фактических и запланированных показателей, анализ и прогнозирование ситуации согласно аналитическим данным, коррекция финансовых стратегий и выработка управленческих решений, направленных на стабилизацию рискованной ситуации [4, с. 66].

Принципы построения системы контроллинга финансовых рисков предприятия:

- синхронизация работы этой системы с выбранной финансовой стратегией предприятия, локализация системных задач для увеличения эффективности работы системы, разделение плановых, тактических и стратегических задач и адекватная их приоритизация в соответствии с текущей ситуацией;

- обеспечение контроля реализации основных финансовых показателей не только с учетом финансовых рисков внутри предприятия, но и контролируя внешнюю рыночную ситуацию, ситуацию в отрасли, прогнозируя риски и из внешней среды;

- направленность системы контроллинга финансовых рисков на достижение запланированных количественных показателей в этой области;

- обеспечение немедленного реагирования на рисковую ситуацию и своевременное принятие решений по ситуации, выработка стратегии предупреждения рискованной финансовой ситуации с возможностью нивелирования ее последствий;

- легкое приспособление системы контроллинга к новым формам, методам и инструментам осуществления финансовой деятельности предприятия;

– максимальное упрощение форм и методов контроллинга финансовых рисков;

– максимальная экономичность системы, т.к. стоимость владения системой должна быть существенно меньше приносимого ею эффекта.

Для эффективной работы контроллинга финансовых рисков необходимо установить приоритеты показателей работы этой системы. Исходно отбираются наиболее важные показатели в этой области. Затем формируется система приоритетов второго уровня показателей, которые находятся в зависимости от показателей первого уровня. Подобным образом формируют все последующие (понижающие) уровни системы, что существенно облегчает анализ показателей и помогает выявить причину фактических отклонений показателей от плановых [6, с. 314]. Расставив по приоритетам совокупность контролируемых показателей, необходимо привязать последние к соответствующим количественным стандартам, установленным государством (предприятием) в виде целевых стратегических нормативов, плановых показателей бюджетов и т.д. Система наблюдения за важнейшими финансовыми показателями, подверженным факторам риска является основой финансового риск-контроллинга в целом, самой активной его частью, отслеживающей и реагирующей на любые отклонения в этой области. Построение системы мониторинга наиболее важных финансовых показателей разделяется на этапы.

Этап создания системы информативных отчетных показателей по каждому направлению контроллинга

финансовых рисков. Используя данные финансового и управленческого учета, эта система служит для сбора первичной информации, необходимой для расчета конкретных необходимых финансовых показателей.

Этап создания системы аналитических показателей. Эта система показывает динамику достижения количественных стандартов контроля при помощи алгоритмов расчета отдельных обобщающих показателей с использованием данных из системы первичных информативных показателей и при помощи методов и инструментов анализа финансовых рисков.

Этап стандартизации структуры и формы контрольных отчетов и показателей. Эффективное управление финансовыми рисками обеспечивается за счет единой формы отчетов и определения контрольной информации о показателях, а именно:

- фактического значения анализируемого показателя и его сравнения с запланированным;

- величины отклонения фактических и плановых показателей; факторный анализ этого отклонения (включая алгоритм количественного разложения показателя на составляющие, определенной руководством службы финансового риск-контроллинга);

- анализа причин отрицательных отклонений по показателю и его составляющим;

- выявления лиц виновных в отрицательных отклонениях значения показателей, если это отклонение вызвано внутренними бизнес-факторами;

- установления контрольных периодов по каждому направлению деятель-

ности службы контроллинга в области финансовых рисков для определения приоритетных точек реагирования;

- определения величины отклонений фактических результатов от установленных стандартов (значение величины отклонений может определяться как положительное, отрицательное допустимое и отрицательное критическое, при этом такая градация устанавливается в соответствии с финансовой стратегией предприятия по наиболее важным показателям финансовой деятельности, определенным службой финансового риск-контроллинга);

- выявления причин отклонений фактических результатов значений рассматриваемых показателей от плановых (проводится как по предприятиям в целом, так и по отдельным его подразделениям, при этом каждое критическое отклонение показателей должно быть обосновано).

Анализ и управление рисками предприятия металлообрабатывающей промышленности через систему контроллинга является мощным инструментом повышения эффективности производства, оптимизации бизнес-процессов и снижения отрицательных последствий от воздействия внешних и внутрен-

них негативных факторов. Многих нежелательных событий, используя контролинг рисков в системе управления предприятием, можно избежать вовсе. В процессе исследования рисков предприятия металлообрабатывающей промышленности пристальное внимание следует уделить учету специфики его деятельности, выявлению уязвимых, «рисковых» мест и зависимости бизнес-процессов от деятельности партнеров предприятия. Система контроллинга призвана обеспечивать постоянный мониторинг этих вопросов и выдавать мгновенные решения по наиболее острым из них.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Аньшин В.М. Инвестиционный анализ: учебное пособие. – 2-е изд., испр. – М.: Дело, 2002. – 279 с.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
3. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. – Железнодорожный: Крылья, 2004. – 336 с.
4. Капитаненко В.В. Инвестиции и хеджирование. – М.: ПРИОР, 2001. – 240 с.
5. Ковалев В. В. Методы оценки инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 144 с.
6. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.