ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Bychkova G.M.

RISK MANAGEMENT TOOLS

Аннотация. Предложен инструмент управления рисками – универсальная матрица предварительной экспертной оценки, сопоставляющая виды рисков и факторы, влияющие на вероятность их возникновения и размер ущерба.

Ключевые слова: риски, факторы, вероятность, ущерб, экспертная оценка, инструмент управления, матрица.

Abstract. A risk management tool is proposed – a universal matrix of preliminary expert assessment that compares the types of risks and factors that affect the probability of their occurrence and the amount of damage.

Keywords: risks, factors, probability, damage, expert assessment, management tool, matrix.

Проблема предварительной оценки рисков, влияющих на достижение целей компании, остается не до конца исследованной. Актуальность исследования определяется необходимостью управления риском. Цель исследования – выявление резервов повышения эффективности управления риском. Задачи исследования: систематизация видов рисков, возникающих на промышленном предприятии, совершенствование подхода к выявлению факторов, влияющих на возникновение риска, разработка инструмента управления рисками промышленного предприятия. Объекты исследования – процессы в сфере производства и реализации продукции, содержащие элементы риска. Предмет исследования – риски, влияющие на эффективность процессов. Приведем основные понятия, используемые в нашем исследовании. Риск – это возможное событие, которое способно отрицательно или положительно повлиять на достижение целей компании. У риска две характеристики. Первая – вероятность, что событие произойдет, вторая – размер ущерба, который событие причинит компании. [1]. Риски на промышленном предприятии – это угрозы из-за неблагоприятных событий утратить часть производственных ресурсов или недополучить запланированные доходы. Раскроем содержание некоторых рисков по их видам. Технологический – риск производственных потерь, снижения качества продукции из-за того, что нарушили технологию производства, регламенты технического обслуживания оборудования, использовали неподходящее сырье или комплектующие. Логистический – угроза простоя производственного оборудования из-за перебоев в снабжении, необоснованный рост транспортных затрат, затаривание склада и рост неликвидов из-за нерационального управления закупками и запасами. Маркетинговый – возможность потерь из-за того, что

ошиблись в разработке товара и ассортимента, маркетинговой стратегии, ценовом позиционировании и методах продвижения продукции.

При этом актуальной остается проблема предвидения неблагоприятных событий. Для решения этой проблемы нами предлагается разделить риски, одновременно используя две группировки – по видам, в зависимости от сфер их возможного возникновения и факторам, влияющим на вероятность их возникновения и размер ущерба, и представить их в виде матрицы предварительной экспертной оценки рисков на примере промышленного предприятия.

Матрица предварительной оценки рисков промышленного предприятия

Вид риска	Факторы, влияющие на вероятность возникновения (ВВ) риска и размер ущерба (РУ)						
	жизненный цикл отрасли	масштаб деятельности	организационно-правовая форма	жизненный цикл продукта	система налогообложения	внешние факторы	прочие факторы
Технологический							
Логистический							
Исполнительский							
Маркетинговый	ВВ-ВС, РУ-НС						
Коммерческий							
Финансово-инвестиционный							
Отраслевой							

Возможные экспертные оценки и их условные обозначения: С – средний, ВС – выше среднего, НС – ниже среднего. Например, влияние жизненного цикла отрасли на вероятность возникновения маркетингового риска эксперты оценили как выше среднего, размер ущерба – как ниже среднего.

Основной классификационный признак, по которому выполняется оценка, – вид риска. Возможный состав видов риска каждая компания может выбирать самостоятельно, исходя из особенностей своей деятельности. Факторы, влияющие на вероятность возникновения риска и размер ущерба, также могут быть дополнены или детализированы в зависимости от специфики бизнеса.

Предлагаемая матрица универсальна, обеспечивает систематизированную, достаточно полную предварительную оценку рисков любого бизнеса. Она может быть использована в качестве инструмента управления видами рисков, наиболее характерных для бизнеса. Заполнение матрицы за ряд периодов позволит отслеживать и анализировать ситуацию в динамике.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лукьянова А. Все об управлении рисками. ФСС «Система Финансовый директор». Текст: электронный. - URL: <https://www.1fd.ru/#/document/16/42363/>.