

РОЛЬ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ В РАЗВИТИИ РЕГИОНОВ

Сивцова Н.Ф.,

ГОУ ВПО Национальный исследовательский университет «БелГУ»

Социально-экономическое положение страны и ее конкурентоспособность на внешнем рынке, характеризуется устойчивым развитием регионов и наличием развитых рыночных отношений между ними. Формирование сбалансированности и стабильности рыночных отношений является одним из важнейших условий экономической роста регионов.

В современных условиях проблема становления и укрепления рыночных отношений для многих объектов промышленности связана с оценкой рисков финансово-хозяйственной деятельности, в состав которых включены коммерческие риски.

Коммерческие риски промышленных предприятий возникают в процессе производства и реализации продукции. Прежде всего, они связаны с качеством и потребительскими свойствами товаров.

Актуальность задачи оценки коммерческих рисков объясняется тем, что большинство предприятий в современных условиях осуществляют свою деятельность на нестабильном конкурентном рынке. Поэтому необходимость разработки методов оценки и управления коммерческим риском характеризуется стремлением любого предприятия к финансовой стабильности.

В основе анализа коммерческого риска лежит выявление его главных причин и факторов. Поскольку риск имеет как объективную основу (неопределенность внешней среды) так и субъективную основу (принятие решения предпринимателем), успехи и неудачи предприятия следует рассматривать как взаимосвязь и взаимодействие целого ряда факторов, которые и выступают предметом оценки. Методика же оценки и прогнозирования коммерческого риска должна представлять собой интегральную систему статистических показателей, опирающуюся на составляющие элементы прибыли. На входе в систему целесообразно подавать информацию о среде функционирования предприятия, а на выходе необходимо осуществлять прогнозирование величины коммерческого риска и создавать научно-обоснованной информации: о направлениях минимизации риска на период прогноза; о последовательности реализации направлений минимизации; о структуре входных информационных параметров, которая сложится к концу прогнозируемого периода.

В ходе преобразования первоначальной информации в конечный результат можно выделить несколько этапов:

Первый этап – качественная оценка коммерческих рисков предприятия (составление профиля риска).

Главная задача качественной оценки риска заключается в выявлении всех факторов, которые увеличивают или уменьшают его значение. К основным факторам, ограничивающим коммерческий риск, относят только те, которые наиболее существенно позволяют регулировать отклонения фактических значений прибыли предприятия от плановых.

Поэтому, в первую очередь необходимо найти среды, подсреды, причины, события и факторы, дестабилизирующие, раскачивающие обстановку предприятия и увеличивающие коммерческий риск его деятельности. Тем самым сформировать список переменных риска, путем измерения реакции результата (прибыли предприятия) на изменения той или иной составляющей.

Математическим инструментарием реализации данной задачи является корреляционно-регрессионный анализ.

Второй этап – количественная оценка величины риска (величины потерь).

Он предполагает количественную оценку конкретного вида риска и установление его максимально допустимого уровня.

В такой постановке проблемы понятие риск и теснейшим образом связано с потерями предприятия. Это характеризует риск не только с качественной стороны, но и дает возможность оценить его в количественном выражении – в виде абсолютного и относительного уровня потерь.

Если говорить о строго научной оценке уровня риска, то необходимо использовать соответствующую частоту и вероятность абсолютного значения величины всех возможных потерь в конкретном случае, для каждой переменной риска.

На основе полученных вероятностей возникновения потерь рассчитываются средние и предельные характеристики риска, которые имеют адекватное описание в математической статистике.

В качестве среднего уровня риска может быть использовано *математическое ожидание*, случайной величины. В качестве предельного уровня риска, который определен как максимально приемлемый размер убытка, может применяться *квантиль* распределения. Квантиль – это такое значение случайной величины, которое может быть превышено лишь с вероятностью менее заданной.

Третий этап связан с математическим моделированием прогнозной оценки коммерческого риска.

Определение прогнозируемого значения риска основано на применении математического моделирования, которое сводится к имитации наступления рискованных событий и оценке их последствий. Математическая модель позволяет использовать всю доступную информацию вне зависимости от формы ее представления и степени формализации, что приобретает особую значимость при отсутствии надежной статистической базы и достоверных сведений о структуре изучаемых объектов.

Разработка математической модели представляет собой сложный и трудоемкий процесс, состоящий из нескольких этапов: постановки задачи, ее формализации, выбора метода моделирования, построения модели, процесса моделирования, анализа полученного решения, уточнения и внедрение модели в практику (апробирование на эмпирических данных).

Задача построения модели может быть реализована различными методами. Наиболее подходящим в данной ситуации является имитационное моделирование, которое позволяет воспроизвести соотношения между производственными и финансовыми показателями предприятия и отвечает требованию максимального приближения к реальности и точности воспроизведения.

Полученные таким образом прогнозные оценки риска могут служить ориентиром для руководства предприятия при выработке стратегии управления рисками и выбора оптимальных решений.

Четвертый этап – разработка методических принципов регулирования коммерческим риском.

Процесс регулирования коммерческого риска в деятельности в общем, виде должен включать следующие моменты: выявление и идентификация профиля рисков, оценка их потенциальной опасности и выработка эффективных и действенных мероприятий, при помощи которых могут быть нейтрализованы вероятные негативные последствия этой деятельности. Другими словами это сложный многоступенчатый процесс идентификации, оценки, управления, мониторинга и контроля риска.

Подчеркнем, что построение эффективной системы регулирования рисками возможно только с применением всех основных методов управления ими, среди которых выделяют: уклонение, компенсацию, диссипацию и передачу. Однако при выборе методов минимизации риска следует исходить из конкретной экономической ситуации и параметров деятельности промышленного предприятия.

В процессе разработки механизма регулирования риска существенное значение приобретает разграничение его факторов на регулируемые и нерегулируемые. Это дает возможность сформулировать основную задачу процесса регулирования, которая заключается в усилении влияния предприятия на условно нерегулируемые и регулируемые факторы. Следовательно, структурированное описание возможных источников риска позволяет создать систему процедур выявления факторов риска в условиях конкретного предприятия, сузить поле проявления нерегулируемых и условно нерегулируемых факторов, упорядочить работу экспертов и разработать соответствующий методический инструментарий.

Сводный перечень факторов коммерческого риска для конкретного предприятия ведет к планомерной разработке мероприятий, ослабляющих нежелательные последствия их проявления. При этом необходимо выявлять как можно большее число факторов риска, чтобы не упустить в дальнейшем наиболее существенные из них. Полученный перечень факторов коммерческого риска должен регулярно актуализироваться за счет накопления собственного опыта и привлечения примеров других предприятий. Каждый из включенных в список факторов далее оценивается с точки зрения возможности проявления возможных нежелательных последствий. Используя эти оценки, список факторов ранжируется и составляется карта всевозможных рисков, применение которой на практике позволяет провести построение профиля риска на основе прогнозных значений его переменных.

Таким образом, предлагаемый подход анализа и оценки коммерческого риска позволит в любой период получать его «рискогенного» облик, что будет способствовать экономическому росту предприятия и развитию региона.

Список литературы:

1. Грабовой П.Г. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовой, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев, К.Г. Романова, Б.Б. Хрусталева, С.М. Яровенко. – М.: Аланс, 1994. – С. 200.
2. Моделирование экономической динамики: Учебное пособие / Т. С. Клебанова, Н.А. Дубровина, О.Ю. Полякова, Е.В. Раевнева, А.В. Миллов, Е.А. Сергиенко. – Х.: Издательский Дом «ИНЖЭК», 2004. – С. 244
3. Чернышев С.А. Моделирование эконометрических систем и прогнозирование их развития: Учебник / С.А. Чернышев. – М.: изд-во МГТУ им. И.Э. Баумана, 2003. – С. 232.
4. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография / А.С. Шапкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков И К», 2003. – С. 544.