

## Оценка рисков предприятия с учетом анализа отрасли

*Стребкова Лидия Николаевна*

*аспирант*

*Новосибирский государственный технический университет, Новосибирск, Россия*

*E-mail: lydia-s@yandex.ru*

Процесс управления риском – это систематическая работа по анализу риска, выработки и принятия соответствующих мер для его минимизации. Первым и основным этапом в управлении рисками следует назвать оценку хозяйственных рисков предприятия.

Оценивание рисков можно разбить на пять стадий:

- 1) описание объектов и факторов риска предприятия;
- 2) построение карты рисков;
- 3) определение совокупного риска предприятия;
- 4) оценка отрасли, включающая в себя оценку показателей текущего состояния риска и прибыльности отрасли;
- 5) сравнение риска предприятия с отраслевым риском для дальнейшего принятия соответствующих решений о методах воздействия на риски предприятия и о путях развития его деятельности.

### *1. Описание объектов и факторов риска предприятия.*

На этом этапе необходимо провести исследование организации, чтобы идентифицировать те ценности, которые значимы для предприятия (его собственников, менеджеров, кредиторов, контрагентов и клиентов). Определить, какие из ценностей предприятия подвержены потерям, выявить объекты риска предприятия. Выявить те причины, которые приводят к потерям, то есть факторы риска. Оценить вероятность и значимость потерь.

Для этого должны быть систематизированы цели и задачи производственно-хозяйственной деятельности предприятий и представлены основная цель предприятия и логически связанные с ней стратегические цели и задачи.

Также можно выделить цели и задачи, возникающие при функционировании основных подсистем малого предприятия, и указать соответствующие выполнению каждой задачи риски, которые характеризуют возможность ее невыполнения и оценить финансовые последствия в случае наступления рискованных событий.

Так как главная цель предпринимательской организации – повышение прибыли – связана с необходимостью увеличения выручки от реализации, снижения себестоимости единицы продукции и оптимизации финансовых потоков, то выбор управленческого решения следует основывать на таких показателях, как рентабельность активов, рентабельность продаж, оборачиваемость материально-производственных запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности и другие.

### *2. Построение формализованной карты рисков, ранжирующей риски по значимости и вероятности их возникновения. Выбор наиболее важных рисков.*

Размещение хозяйственных рисков на карте рисков на основании ранга их воздействия и ранга вероятности, то есть по сути классификация рисков по двум параметрам.

Окончательная ценность карты риска организации состоит не в определении точного воздействия или уровня вероятности специфической угрозы, которое уже произведено на первом этапе анализа рисков, а в относительном расположении одной угрозы относительно других угроз, и в их расположении по отношению к границе терпимости к риску. Теперь, чтобы принять какую-либо стратегию развития предприятия, если она устраивает по параметрам доходности, важно понять, как все риски, лежащие в зоне с высокими потерями и вероятностями, перевести в зону пониженного риска.

### *3. Определение совокупного риска предприятия.*

С целью определения интегрального показателя риска для всего предприятия необходимо построить дерево возможной реализации рисков.

Имея такие оценки рисков, как вероятность наступления рискового события и величина возможных потерь, а также экспертные оценки степени влияния данных видов риска на отклонение от целей предприятия, можно осуществить расчет обобщенного показателя хозяйственного риска.

#### *4. Оценка отрасли.*

Основными стратегическими факторами, определяющими возможности роста стоимости бизнеса, являются экономические характеристики отрасли и конкурентная позиция бизнеса внутри отрасли. Для разных отраслей на различных временных интервалах прибыльность и риски неодинаковы, они неодинаковы и для различных отраслевых сегментов.

Цель аналитического обзора отрасли – информационная поддержка принятия решений руководством организации на основе объективных количественных прогнозных оценок динамики развития отрасли и отраслевых рисков.

В процессе оценивания отрасли производится:

- 1) Оценка показателей текущего состояния риска и прибыльности отрасли.
- 2) Выявление факторов прибыльности в отрасли и ее отдельных сегментах, анализ того, как они могут измениться в будущем под влиянием внешних факторов или действий компаний, работающих в данной отрасли.
- 3) Оценка отраслевых рисков, связанных с изменением макроэкономических показателей экономики.
- 4) Анализ изменения факторов спроса (спрос на продукцию отрасли, динамика заказов на внутреннем и внешнем рынке, обеспеченность производства заказами, наличие на рынке аналогичной импортной продукции).

5) Анализ факторов, формирующих предложение (обеспеченность оборотными средствами, недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности и инвестиций и др.).

6) Определение средней величины возможных потерь предприятия, обусловленных систематическим риском отрасли.

Предлагаемый анализ позволяет понять структуру и динамику отрасли, характерные для нее риски (угрозы) и возможности, на основе чего определить ключевые факторы успеха и разрабатывать стратегию поведения предприятия на рынке.

#### *5. Сравнение риска предприятия с отраслевым риском.*

Данный этап позволяет установить положение предприятия по отношению к конкурентам по двум наборам показателей – показателей оценки риска и показателей прибыльности (эффективности) деятельности. При этом в результате проведенной оценки руководитель предприятия будет иметь:

- 1) Список компаний-конкурентов с указанием для них показателей риска и прибыльности, а также значения тех же показателей для своей компании.
- 2) Количественное и аналитическое обоснование конкурентной позиции предприятия, сравнительный анализ данных по различным показателям отрасли.

Проведенная оценка деятельности и рисков предприятия с учетом анализа отрасли, а именно своей группы конкурентов, позволит выявить лидеров и аутсайдеров, и определить стратегические цели компании, исходя из знаний о возможностях рынка, своих возможностях и возможностях конкурентов, и принять меры по снижению и предотвращению выявленных рисков.