

СТРУКТУРИЗАЦИЯ ФАКТОРОВ РИСКА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Овчаров А. О.

Отличительной чертой современной экономики России является наличие большого числа внутренних и внешних рисков функционирования производственного предприятия. Наряду с высоким уровнем рисков в деятельности кредитно-финансовых институтов, чья экономическая природа предполагает игру на кризисных процессах, сегодня даже многие предприятия производственного типа – как более инерционные хозяйствующие субъекты – объективно втянуты в рискованные ситуации. Это грозит им большими потерями или полным крахом, поэтому очевидным является необходимость учета, изучения, а затем и управления как внешними, так и внутренними рисками. В современных условиях такая задача должна стать одной из важных целей руководства предприятия, претендующего на успешную работу в реалиях рыночной экономики.

Ввиду того, что хозяйственный риск охватывает своим содержанием все сферы экономической политики предприятия, то и проявляется он в различных формах (видах). Наиболее важными признаками, положенными в основу классификации, являются: сфера влияния или возникновения риска; распределение риска во времени; степень риска; этап решения проблем; возможность страхования риска; возможность диверсификации.

Например, критерий «этап решения проблем» позволяет венгерским специалистам в области риска (Т. Бачкаи, Д. Мессена и др.) выделить две большие группы экономических рисков. Первая группа обусловлена решениями в области повседневной деятельности, связана с вероятными материальными, временными, трудовыми потерями (например, потери оборудования, сырья, имущества, энергии) и включает в себя: риск срыва заключенных договоров о поставке продукции, риск незаключения договоров на реализацию произведенной продукции, инвестиционный риск, транспортные риски и т. д.

Хозяйственный риск может проявляться и в результате принятия (либо неприятия) решений в области экономического развития. В эту группу входят риск в определении структуры и объемов производства новой продукции, ресурсный риск, инновационный риск, технологический риск, риски бездействия и т. д.

Все виды рисков требуют скрупулезного анализа и оценки, однако, на наш взгляд, более продуктивным является систематизация и исследование факторов (причин) риска, поскольку именно они указывают на объективные и субъективные процессы, влекущие за собой возникновение риска. Для предприятия гораздо важнее знать о тех обстоятельствах, которые увеличивают (уменьшают) вероятность и реальность наступления ситуации риска, нежели иметь само описание уже произошедшего неожиданного и неблагоприятного события, т. е. описание сущности риска. Кроме того, наличие списка характерных или возможных на сегодняшний день факторов риска позволит предотвратить его в будущем, а также избежать наступления неблагоприятных последствий или ослабить их негативный эффект.

Классифицировать факторы риска, так же как и сами риски, можно по-разному. Так, определив в качестве субъекта анализа риска предприятие производственного типа, можно подразделить факторы риска такого субъекта в зависи-

мости от сферы возникновения на внутренние и внешние. К внешним относятся факторы, обусловленные причинами, не связанными с деятельностью самого предприятия и не поддающиеся непосредственному влиянию данного хозяйствующего субъекта. К внутренним факторам относятся те из них, появление которых обусловлено или порождается деятельностью самой организации.



Структуризация факторов риска производственного предприятия

Рассмотрим более подробно каждый блок факторов. К социально-политическим факторам риска относится группа факторов, связанная с нестабильностью общей социально-политической ситуаций в стране. Это особенно актуально для России, где наблюдается острый кризис политической ситуации, сопровождающийся большим числом нерешенных социальных вопросов. Любые необоснованные действия органов государственной власти, такие как частая отставка правительства, издание непродуманных указов и постановлений, перманентные выборы, безответственные заявления высокопоставленных чиновников и т. д., негативно отражаются на работе производственных предприятий. Функционирование хозяйствующих субъектов в большей степени подвержено угрозе срыва, когда экономический климат характеризуется несправедливыми, дискриминационными, непрозрачными и часто меняющимися условиями и решениями. Иначе говоря, для любого предприятия крайне важна предсказуемость действий государства в отношении его деятельности.

Макроэкономические факторы риска проявляются в результате неустойчивой общеэкономической ситуации в стране. К ним относятся: прогрессирующий спад промышленного производства, кризис платежей, чрезмерное использование денежных «суррогатов», резкий всплеск инфляции и инфляционных ожиданий, внезапный отказ от «валютного коридора» и, как следствие, неровная динамика

курса доллара, неожиданное падение курса акций отечественных промышленных предприятий, негативные результаты приватизации, непоследовательность в проведении институциональных преобразований, снижение инвестиционной активности, неравномерные колебания цен в отдельных отраслях и регионах, потеря экономической безопасности страны.

В данную группу факторов входит неразвитость законодательной базы отечественной экономики. Противоречивость нормативных актов, замысловатость в определении «правил игры» не позволяют организациям в полном объеме решать поставленные задачи. Для предприятий крайне важно наличие четких и последовательных законов и подзаконных актов, регламентирующих все сферы их деятельности: права собственности, налоги, финансовая дисциплина, хозяйственный арбитраж, ипотека и т. д.

Кроме чисто экономических причин риска в условиях отечественной экономики наблюдается неразвитость рыночных механизмов и слабоуправляемая хозяйственная среда, в которой функционирует любое предприятие.

Научно-технические факторы риска производственного предприятия обусловлены инновационной активностью конкурирующих субъектов хозяйственной деятельности. Освоение конкурентами новых технологий, обеспечивающих улучшение качества продукции, снижение издержек производства и возможность переключения на другие виды продукции без ущерба для основного производства, может при определенных условиях представить угрозу экономической безопасности предприятия. Если оно не использует достижения научно-технического прогресса, например, в области информационных технологий, то приобретение конкурентами компьютерных систем, подключение к коммуникационным сетям, обращение в консультационные фирмы и т. д. позволяет им получать значительные преимущества в освоении рынка, улучшать результаты своей маркетинговой деятельности.

К природно-естественным факторам риска относятся факторы, связанные с проявлением стихийных сил природы (землетрясение, наводнение, ураган и т. д.) и с опасностью потерь по причинам непроизводственного характера (война, диверсии, утраты, кражи и т. д.). В эту группу следует включать и экологические факторы риска, возникающие в результате загрязнения окружающей среды.

Классификация внутренних факторов риска отражает виды деятельности конкретного предприятия, которая, как известно, складывается из производственных и инвестиционных процессов, сфер обращения и управления. В свою очередь производственная сторона деятельности представляет собой совокупность основных, вспомогательных и обслуживающих процессов. При этом необходимо отметить, что внутренние факторы риска зачастую так тесно переплетаются с внешними, что влияние и результат этого влияния каждой из групп бывает весьма трудно оценить.

Ключевыми внутренними факторами риска являются непредвиденные срывы при проведении основных производственных операций, возникающие с момента закупки сырья до реализации готовой продукции. Большинство из них можно объединить в группу факторов нарушения производственного цикла, которые могут быть различной тяжести и нести за собой различные последствия: от незначительного прерывания технологического процесса до крупномасштабных производственных аварий.

К факторам риска основной производственной деятельности относятся: внезапная поломка оборудования или резкое снижение его производительности,

преждевременное истощение ресурсов (сырья) и полуфабрикатов, нарушение персоналом технологической и трудовой дисциплины, грубые ошибки в организации производственных процессов, слабый контроль качества, применение несоответствующих стандартам материалов и комплектующих изделий, отставание в технической вооруженности средств производства.

Одним из источников возникновения рисков являются ухудшения производственных условий функционирования предприятия, выражающиеся в таких формах, как сокращение производственных площадей, резервных мощностей и оборудования, нарушение материального, трудового, финансового и информационного оснащения производственного процесса. Это приводит не только к потере конкурентных преимуществ и снижению качества продукции, но и к браку – явному или скрытому. Обнаружение брака потребителем наносит как экономический, так и моральный вред организации, а его возврат приравнивается к невостребованной продукции и сопровождается возмещением потребителю причиненных убытков.

Во вспомогательной производственной деятельности факторы риска могут возникнуть как внезапное отключение электроэнергии, перебои в водо- и газоснабжении, низкое качество ремонтных работ и высокие затраты на их проведение, аварии вспомогательных систем (например, вентиляционных устройств, систем теплоснабжения), несовершенство и несвоевременность обеспечения инструментальным хозяйством, слабая технологическая оснастка и т. д.

Факторами риска обслуживающих процессов могут оказаться срывы в работе служб, обеспечивающих эффективное функционирование основного и вспомогательного оборудования, выход из строя вычислительных мощностей, компьютерных систем, баз данных, программно-алгоритмических средств обработки информации. Поскольку производство сопровождается перемещением большого количества разнообразного сырья, материалов, комплектующих изделий, топлива, то всегда существует опасность сбоев в работе транспортного хозяйства. Транспортные риски возникают в результате случайных задержек поставляемой или приобретаемой продукции, неправильного адресования грузов, непредвиденных ситуаций при проведении погрузо-разгрузочных операций, потерь продукции в пути.

Наиболее распространенными внутренними причинами возникновения рисков является группа факторов риска в сфере обращения. Как известно, производственная деятельность базируется на различных сделках, своевременное выполнение которых хозяйствующими партнерами позволяет добиться устойчивости работы организации. Рыночные условия предопределили поиск многочисленных деловых связей между конкретной производственной структурой и другими хозяйствующими субъектами, которые опосредуются заключением договоров в соответствии с гражданским законодательством. Однако сам по себе факт подписания договора не гарантирует полной защиты от неблагоприятного воздействия каких-либо факторов. Практика показывает, что предприятия несут высокие риски неисполнения или ненадлежащего исполнения условий хозяйственных договоров (в первую очередь касающихся вопросов сроков и форм оплаты). Во многом этот риск является следствием общесистемного кризиса неплатежей и непредвиденных воздействий на ход хозяйственных процессов, однако, не следует недооценивать и низкую степень экономической культуры и правового сознания отдельных субъектов экономической жизни. В настоящее время нередки случаи сознательного отказа партнера от выполнения возложенных на него договором обязанностей. Это объясняется ошибками в сложившейся арбитражной практике и отсутствием развитой системы

страхования хозяйственных и финансовых операций, что во многих случаях позволяет уходить от ответственности.

Многочисленные риски нарушения контрактных обязательств возникают вследствие неисполнения предприятиями-смежниками согласованных графиков поставок сырья и комплектующих, несвоевременного выполнения работ, перехода традиционных поставщиков на выпуск иной, не коррелирующей с основным производственным профилем предприятия продукции, принятия поставщиками решения о разрыве договора или существенном изменении его условий – сроков отгрузки, цен, ассортимента, требований к качеству. Например, к дополнительным (не оговоренным в первоначальном варианте договора) обязательствам, которые может потребовать поставщик, относятся обязательства по транспортировке и страхованию за счет предприятия закупаемых товаров, открытию аккредитива, предоставлению банковской гарантии и т. п. В результате на предприятие переносятся все риски неисполнения этих обязательств.

В отношении потребителей данные риски проявляются из-за немотивированного отказа потребителей вывезти или оплатить полученную готовую продукцию. Невозможность оплаты вызвана, как правило, отсутствием необходимой суммы или принятием решения предприятием-контрагентом об использовании предназначенных для оплаты средств на другие цели. Крайней формой является разрыв со стороны потребителя всех договорных отношений, вызванный его решением переключиться на другой вид продукции, другого производителя или другой вид деятельности. Нередки также случаи самоликвидации предприятий-контрагентов или деловых партнеров, банкротства и исчезновения поставщиков сырья и потребителей готовой продукции.

Важным фактором риска в сфере обращения является ситуация, когда объемы сырья, материалов и комплектующих изделий значительно превышают возможности реализации готовой продукции. Другими словами, предприятие закупает ресурсы и изготавливает продукцию в объеме большем, чем объем, распределенный по договорам купли-продажи. В этой ситуации товары производственной фирмы будут «омертвлены», т. е. они теряют ликвидную форму, что ухудшает финансовое положение организации.

В части инвестиционной деятельности у предприятия могут проявиться такие факторы риска, как неверный выбор объекта вложения средств, ошибки при составлении бизнес-плана, финансирование бесперспективных проектов, несоответствие между инвестиционным потенциалом предприятия и реальной отдачей от проекта и т. д. Отметим, что в условиях спада промышленного производства и высокой инфляции увеличиваются риски долгосрочного инвестирования. Сегодня у предприятий нет возможности вкладывать средства в основной капитал, поскольку неопределенность будущего и нехватка оборотных средств не позволяют им планировать на длительный срок высокую отдачу инвестиций.

В сфере работы с персоналом главным фактором риска является, на наш взгляд, несоответствие между кадровым составом предприятия и сложностью решаемых задач. Это выражается в низком уровне образования и квалификации, неэффективной расстановке кадров, отсутствии возможностей переобучения и повышения квалификации, напряженном психологическом климате в коллективе. Частые болезни, травмы, декретные отпуска, непредвиденные командировки и т. д. также повышают нестабильность работы предприятия. На уровень риска негативно влияет и отток квалифицированной рабочей силы и управленцев, возникающий

вследствие как внешних причин (неблагоприятная ситуация в отрасли или регионе, природные катаклизмы, этнополитические конфликты), так и внутренних причин (низкая заработная плата, конфликты с руководством, неудовлетворенность в труде).

Факторы риска в сфере управления относятся к каждому из двух уровней управления: стратегическому и тактическому (оперативному). На уровне стратегических решений риск возникает на различных этапах внутрифирменного планирования. Поскольку оно начинается с установления целей и миссии организации, то первым фактором риска является ошибочный выбор или неадекватная формулировка целей предприятия. Данный фактор тесно связан с неверной оценкой внешней среды и внутренних сильных (слабых) сторон деятельности организации. Это обусловлено погрешностью исходных данных о производственном, техническом и технологическом потенциале хозяйствующего субъекта вследствие грубости выбранных методов диагностического обследования, отсутствии или игнорировании информации о состоянии дел в отрасли. К ошибкам при анализе места и роли конкретного предприятия могут привести неверные выводы о степени его автономности, т. е. независимости от других производственных и коммерческих структур. Например, успешное функционирование крупного промышленного предприятия со сложным производственным циклом, требующем разнообразных видов и объемов сырья, серьезных финансовых вложений, частых реконструкций и технического перевооружения невозможно без тесного взаимодействия с предприятиями-смежниками, банками, оптовыми потребителями, государственными органами.

Результатом просчетов при оценке стратегического потенциала предприятия может явиться неверный выбор альтернативы стратегического развития и соответствующих действий. Другими словами, основанные на ошибочном прогнозе сценарии варианты стратегического плана могут оказаться нереализуемыми или привести к негативным результатам.

Риск для решений тактического уровня прежде всего сопряжен с возможностью искажения или частичной утраты содержательной информации при переходе от стратегического к тактическому планированию. К этой группе факторов относятся низкое качество оперативного управления предприятием, обусловленное неэффективным организационным построением системы управления, проблемами в межличностных коммуникациях, ошибками в текущем руководстве и т. п.

Таким образом, идентификация факторов риска относится к числу наиболее важных задач экономического анализа производственного предприятия. Структурированное описание возможных источников риска позволяет создать систему регулярных процедур выявления конкретных рисков, сузить поле неучтенных факторов и разработать соответствующий инструментарий оценки рисков.