

УДК 005.334:658:368

Управление рисками на промышленном предприятии посредством организационно-экономического механизма страхования

Н. М. Ованесян, Е. А. Мидлер

(Донской государственный технический университет)

Промышленные предприятия в рыночной экономике функционируют в условиях кризиса. Проблема управления рисками интересует учёных со времён А. Смита. Однако объектом пристального внимания российских учёных и практиков управление рисками стало в последнее десятилетие, поскольку успешное развитие предприятий, их финансовая устойчивость, конкурентоспособность и инвестиционная привлекательность во многом зависят от эффективности управления рисками.

Ключевые слова: риск, информационный капитал, концепция «приемлемого риска», риск-менеджмент, страховая защита, промышленное страхование, организационно-экономический механизм страхования.

Введение. Неопределённость исходов различных сфер деятельности приводит к выбору одного из нескольких решений, имеющих различную вероятность осуществления. И чем больше неопределённость хозяйственной ситуации, тем выше риск. Без учёта его факторов и умения управлять им (риск-менеджмент) предприятию не обойтись. Если теоретически любой риск поддаётся управлению, то на практике задачей риск-менеджмента является не обнуление, а снижение риска до приемлемого уровня с учётом затрат на управление [1].

Теория риска. В основе категориальной структуры теории рисков лежит понятие «опасность» как объективная закономерность, обуславливающая процессы количественного и качественного изменения макро- и микросистем, воспринимаемые в форме угрозы жизненно важным интересам людей. По своему генезису, степени вероятности опасность как осознанная угроза имеет природное и общественное происхождение. Всякое общество организует себя в зависимости от рисков, с которыми ему приходится сталкиваться: риски внешней и гражданской войн, эпидемий, техногенные, финансовые, социальные риски [2]. В настоящее время исследователи справедливо выделяют новый виток или волну рисков для жизни людей, сообществ и человеческой цивилизации в целом.

Основатель теории общества риска немецкий социолог У. Бек отмечает: «Речь по большей части идёт о проблемах, являющихся следствием самого технико-экономического развития... Мы действительно приближаемся к переменам в общественном устройстве, которые выводят нас из существовавших до сих пор категорий, образа мыслей и способов действия» [3].

За последнее десятилетие появилось значительное количество исследований и публикаций, посвящённых рискам. В разных аспектах изучались известные их виды и были получены заметные научные и практические результаты. Однако существенные различия точек зрения относительно характера и природы, содержания и сфер проявления, видов и последствий рисков серьёзно затрудняют продвижение к общепризнанному толкованию понятия риска, его предмета, организации, методов и инструментов классификации.

Величина риска как форма качественно-количественного выражения реально существующей неопределённости не только субъективна, но и объективна. Неопределённость и риск можно выделить в качестве факторов развития предпринимательской деятельности. При их взаимодействии важными связующими звеньями в условиях финансовой глобализации выступают, с одной стороны, капитал, а с другой — информация, что позволяет выделить новую дефиницию — информационный капитал. Его мы рассматриваем как актив, обеспечивающий эффективное управление финансовым капиталом в условиях неопределённости рыночной среды. Важность инфор-

мационного капитала определяется принципиальной неполнотой знаний о будущем. Если будущее является вполне определённым, а риски управляемыми, то для обеспечения эффективности бизнеса достаточно ценовой информации. Если будущее не ясно, а риски представляют собой сложную систему элементов, то требуется оценка прогнозируемых тенденций и факторов риска на основе методологии проектного подхода, направленного на усиление благоприятных и ослабление неблагоприятных тенденций.

Классифицировать риски можно по разным критериям (классификационным признакам): причинам возникновения, функциональным видам и отраслям предпринимательства, этапам решения проблем, длительности воздействия, возможности страхования, уровню допустимости и т. д. [4]. Это позволяет оценить влияние риска на деятельность предприятия, увидеть факторы (главные и второстепенные), формирующие его конкретный вид, определить значимость, роль и место каждого риска в их системе.

Экономические риски характеризуются следующими факторами:

- социальной необходимостью разрешения рискованной ситуации;
- неопределённостью исхода;
- возможностью получения либо блага, связанного с достижением запланированной цели, либо ущерба в случае неуспеха;
- содействием планам субъекта (содействие успеху субъекта) в разрешении рискованной ситуации и действиям против его планов (действия в ущерб субъекту);
- необходимостью рационального подхода к разрешению рискованной ситуации [5].

В связи с усложнением условий реализации контрактов, многообразием видов, источников и возможных последствий, риск необходимо рассматривать в системной связи с другими факторами и параметрами хозяйственной и производственной деятельности субъектов рынка.

Само свойство системности, совокупность рисков, порождённых ею, является важнейшим фактором реализации неблагоприятных событий, которые необходимо предотвратить или нейтрализовать. Системный риск имеет место, когда один риск (одно событие) порождает другой (другое событие), значительно превышающее по своей разрушительности ущерб, вызванный первым событием. Происходит так называемая «цепная реакция» в системе рисков [6]. Практически все они являются системными, поскольку:

- вероятность реализации системного риска влияет на вероятность возникновения других рисков;
- величина потерь от различного рода рисков зависит от потерь, связанных с реализацией данного конкретного системного риска, который предполагает наличие тесной взаимосвязи с вероятностью и ущербностью прочих рисков.

Стимулирующая функция риска носит как конструктивный, так и деструктивный характер. Первый проявляется в том, что риск при решении экономических задач играет роль катализатора. Второй выражается в том, что принятие и реализация решений с необоснованным риском делают политику предприятия авантюрной. Защитная функция имеет также два аспекта: историко-генетический и социально-правовой. Содержание первого состоит в том, что индивиды и экономические агенты всегда стихийно ищут формы и средства защиты от возможных нежелательных последствий. На практике это проявляется в создании страховых резервных фондов для управления предпринимательскими рисками. Сущность второго аспекта заключается в необходимости внедрения в хозяйственное, трудовое, уголовное законодательство категорий правомерности риска [4].

В условиях глобализации производство рисков перестало быть только фактором случайности, личной деятельности отдельных индивидов, что было характерно для традиционного и даже индустриального общества. Риски становятся более взаимозависимыми, менее изолированными: они могут иметь такую степень взаимного воздействия, что совокупность их последствий

будет нарастать. Сегодня риски более предсказуемы, менее стохастичны — всё более точные прогнозы делают медики, метеорологи, сейсмологи.

В России проблема усиления рисков весьма актуальна. Это обусловлено влиянием групп факторов, одним из которых является промышленно-технологическая революция. Она сопровождается общим отягощением рискованной ситуации — растёт число и тяжесть технических аварий, новых сложных рисков — от взрывов, пожаров при внедрении новых технологий до рисков, связанных с информационными технологиями, генетикой и т. д.

Управление рисками на промышленном предприятии. Риск присутствует в работе предприятия любого типа. Существенная часть деятельности кредитно-финансовых и торговых структур характеризуется ситуацией повышенного риска. Напротив, предприятиям производственного типа свойственно более осторожное отношение к риску, что можно объяснить сложностью и многообразием выявления источников риска, а также способов выбора индикаторов риска. Это определяется прежде всего тем, что, в отличие от большинства операций в финансовом секторе, деятельность промышленных предприятий характеризуется неоднородностью, отсутствием надёжной статистической базы, редкостью или уникальностью большинства рискованных событий.

Угрозы, которые испытывают сегодня промышленные предприятия, исходят из внешней и внутренней среды. К таким угрозам, прежде всего, относятся:

- перебои в поставках сырья, материалов, комплектующих, энергии и других потребляемых ресурсов;
- удорожание этих ресурсов, ведущее к росту себестоимости и цены продукции, а значит, и к потере части покупателей и объёма продаж;
- низкая конкурентоспособность продукции;
- неплатёжеспособность покупателей;
- дефицит информационного капитала предприятия о реальной ситуации на рынке.

Информационный капитал — это накопленные знания, отражающие способность оценивать неценовую информацию и принимать на этой основе адекватные решения относительно будущего поведения экономических агентов. Чем неопределённее будущее и адекватнее принимаемые решения по управлению рисками, тем ценнее информационный капитал. Его нельзя оценить непосредственно, а вот косвенная оценка не только вполне возможна, но и регулярно осуществляется рынком.

Эти и другие рискованные факторы нарушают ресурсообеспечение предприятия и ослабляют его реакцию на возможные угрозы. Однако рискованные факторы — не статистически неизменные, а управляемые параметры, и на их уровень можно и нужно оказывать воздействие. Вместе с тем такое воздействие можно оказать только на проанализированный риск, для чего его нужно оценить, выявить и идентифицировать факторы риска, проанализировать последствия их проявления и т. д. Фактически можно говорить о концепции «приемлемого риска» [7].

Концепция «приемлемого риска» в стратегическом планировании исходит из признания того факта, что всегда существует риск не реализовать намеченный план, так как невозможно полностью устранить потенциальные причины, приводящие к нежелательному развитию событий и — как результат — к отклонению от выбранной цели. Вместе с тем ясно, что для достижения выбранной стратегической цели всегда можно найти решение, обеспечивающее некоторый «приемлемый» уровень риска, который соответствует определённому балансу между ожидаемой выгодой и угрозой потерь.

В ходе разработки стратегии концепция приемлемого риска реализуется в двух процедурах: оценки риска и управления риском. Оценка риска строится на всестороннем изучении предприятия и среды его функционирования как источника риска, анализе внешних и внутренних факторов риска, построении и анализе событий при действии тех или иных факторов риска, оп-

ределении показателей оценки уровня риска. Данная оценка позволяет не только сократить возможные потери, но и принять соответствующие стратегические решения по их снижению в долгосрочной перспективе. Любая конструктивная оценка риска неизбежно носит двойственный характер. С одной стороны, она объективна, потому отражает объективность риска, то есть богатство альтернатив и связей между объектами и субъектами, участвующим в рискованной ситуации. С другой стороны, оценка субъективна, поскольку она неизбежно отражает характер субъекта, принимающего риск, степень полноты, достоверности и точности информации о ситуации, которой располагает субъект.

Процесс анализа риска можно представить в виде следующей цепочки: ситуация риска — осознание риска — виды риска — факторы и причины — меры минимизации (риск-менеджмент). Поскольку риск-менеджмент, как и любое управление, не может осуществляться без определённой цели, необходим критерий, задающий её и позволяющий оценить управляемый риск в его текущем значении. Важным показателем такого рода можно назвать опасность риска, которую требуется (или не требуется) снижать. Проявлением любого риска являются потери, а их размер — предмет количественной оценки.

Проблема управления рисками является одной из ключевых в деятельности промышленных предприятий. Здесь главной целью управления рисками становится обеспечение успешного функционирования предприятия в условиях риска и неопределённости. Это означает, что в случае возникновения экономического ущерба реализация мер по управлению риском должна обеспечить возможность продолжения операций, стабильность и устойчивость существующих денежных потоков, поддержание прибыльности и роста предприятия и достижение других целей [8]. Это связано, во-первых, с тем, что степень принимаемого риска оказывает определяющее воздействие на формирование уровня доходности финансовых операций любого предприятия. Во-вторых, финансовые риски являются основной формой генерирования прямой угрозы не только утраты устойчивого положения предприятия, но и банкротства. В-третьих, необходимость наращивания инновационной активности предприятия в области разработки и реализации новых продуктов и технологий, использование венчурных форм финансирования усиливают рисковость среды бизнеса.

Проблема организации процессов управления рисками в российских компаниях требует решения следующих задач.

1. Выявление и группировка рисков, которым подвергается компания, независимо от специфики отрасли, в которой она ведёт свою деятельность.
2. Определение места и роли риск-менеджмента в системе управления предприятием.
3. Определение необходимого и достаточного для защиты от негативных факторов инструментария управления рисками.
4. Развитие системы промышленного страхования как основного метода управления рисками на предприятии.

Производственная деятельность промышленных предприятий связана с наличием широкого спектра рисков. В связи с этим представляется актуальной разработка научных основ формирования системы промышленного страхования в России и определение основных направлений его развития в системе риск-менеджмента в современных условиях.

Страхование рисков на промышленном предприятии. Страхование, являясь важным элементом промышленной политики, позволяет снижать инвестиционные риски и привлекать большие объёмы финансирования. Сущность методов страховой защиты, как известно, заключается в передаче риска страховщику за определённую плату. При страховании происходит отвлечение части собственных финансовых средств на уплату страховых взносов, в результате чего происходит недоинвестирование производства и потеря части прибыли. С другой стороны, в будущем

возможен приток средств, в виде компенсации убытков при наступлении страхового случая. В результате происходит перераспределение финансовых потоков, которое приводит к изменению стоимости предприятия и его чистых активов, рассчитанной с учётом ожидаемых денежных поступлений.

Страховщики главным образом рассматривают те риски, которые могут быть оценены с помощью количественных показателей. Однако их соотношение не всегда определяет соотношение опасностей рисков, поскольку размеры возможных убытков всегда интуитивно соотносятся с возможной вероятностью их реализации.

Страховой рынок входит в систему более высокого порядка — рынок услуг по управлению рисками. Участники новых экономических отношений становятся более рациональными в области управления рисками и принятия соответствующих решений. Особенность развития страхования — его двойственная зависимость от внешней среды: с одной стороны, потребность в страховых услугах определяется наличием рискованных обстоятельств и их осознанием агентами рынка, с другой — возможностями отвлечения средств от производственного и личного потребления с целью приобретения этих услуг. Формой реализации страховой защиты является страховая услуга. Потребность в ней — необходимое условие становления и развития рыночной инфраструктуры. Именно в процессе предоставления страховой услуги проявляется и оформляется место страхования в рыночном хозяйстве.

Организационно-экономический механизм страхования способствует смягчению или устранению влияния непредвиденных обстоятельств путём восстановления разрушенной стоимости. Основная функция, которую выполняют финансовые системы в целом и институт страхования в частности, — снижение и распределения риска между множеством экономических агентов. Именно наличие риска формирует спрос на институт страховой защиты как способа минимизации потерь. Как отмечал П. Самуэльсон: «Любая деятельность, как и риск, повышает общее экономическое состояние» [9].

В проекте Стратегии развития страхования в Российской Федерации 2008—2012 гг. отмечено, что страхование как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками призвано обеспечить стабильное развитие экономики и социальной сферы, стимулировать ответственное экономическое поведение субъектов хозяйствования, сокращая нагрузку на бюджет.

Страхование рисков предприятия снижает неопределённость в планировании финансовой деятельности. Предприятие заменяет неизвестные ему затраты на компенсацию убытков в будущем определёнными затратами на уплату страховой премии. Происходит это благодаря эффекту интегрирования отдельных рисков индивидуальных страхователей в общий массив страхового фонда страховщика. Страховые фонды представляют собой гарантированный источник денежных средств для компенсации убытков страхователя в случае возникновения неблагоприятных событий.

Перечень опасностей, от которых должно производиться страхование, зависит от характера риска. Для промышленных рисков таковыми считаются пожар, взрыв, поломки механизмов и машин, стихийные бедствия; для инвестиционных — события, приводящие к потере объектов инвестиций или прибыли в результате вложения средств. Перечень опасностей в пределах конкретного страхового покрытия определяется ещё и выбором вида страхования. Предприятие имеет возможность выбрать, в рамках каких видов страхования желательно получить страховую защиту. Соответственно задача риск-менеджера — определить, какого типа и в каких масштабах должно быть предусмотрено покрытие для отдельных рисков, присущих предприятию.

Однако страхование промышленных рисков в России пока не получило должного развития. Это связано с недостатками законодательного обеспечения страховой деятельности, системы налогообложения, отсутствием страховых традиций и опыта в проведении страхования юридиче-

ских лиц. Зачастую страховщики сталкиваются с вопросами правильной оценки риска, определения страховых тарифов, составления договора. Использование механизма страхования как финансового инструмента для покрытия риска связано с определёнными проблемами, основная из которых заключается в том, что страхование практически никогда не может обеспечить полную компенсацию всех убытков. Кроме того, любой промышленный объект обладает собственными уникальными чертами, и это обстоятельство следует иметь в виду при обсуждении условий страхования.

В процессе формирования системы оптимальной страховой защиты предприятия необходимо определить перечень рисков, представляющих угрозу деятельности предприятия; виды страхования, адекватные перечню рисков; лимиты требуемых страховых покрытий по конкретным видам страхования; размер франшизы для рисков, передаваемых на страхование.

Заключение. Страховой риск-менеджмент предполагает всестороннее изучение представителями страховщика особенностей бизнеса корпоративных клиентов в целях формирования для них набора мер предупредительных мероприятий и пакетов страховых продуктов в рамках разработанных программ страховой защиты, которые наиболее адекватно соответствовали бы потребностям того или иного предприятия. Важную роль при построении системы оптимальной страховой защиты предприятия играет расчёт оптимального уровня каждого из лимитов покрытия. Кроме того, важно обратить внимание на определение оптимального уровня самострахования, что выражается в виде и размере установленной в договоре страхования франшизы.

Библиографический список

1. Цветкова, Л. И. Методологические основы управления инвестиционным риском / Л. И. Цветкова, В. В. Иванов // Управление риском. — 2004. — № 4. — С. 59.
2. Кесслер, Д. Старые и новые риски и социальная роль страхования / Д. Кесслер // Страхование дело. — 2005. — № 12. — С. 40.
3. Бек, У. Общество риска. На пути к другому модерну / У. Бек; пер. с нем. В. Седельника, Н. Фёдоровой. — Москва: Прогресс-Традиция, 2000. — С. 22—23.
4. Тэпман, Л. Н. Риски в экономике / Л. Н. Тэпман. — Москва: ЮНИТИ, 2002. — 380 с.
5. Нерсисян, Т. Я. Управление рисками в системе управления предприятием / Т. Я. Нерсисян // Управление риском. — 2007. — № 2. — С. 21.
6. Цветкова, Л. И. Принципы исследования системных рисков / Л. И. Цветкова // Управление риском. — 2005. — № 2. — С. 28—34.
7. Бутыркин, А. Я. Учёт факторов риска при разработке стратегии промышленного предприятия / А. Я. Бутыркин // Управление риском. — 2005. — № 5. — С. 60.
8. Неретина, Е. А. Организация интегрированного риск-менеджмента на промышленном предприятии / Е. А. Неретина // Управление риском. — 2008. — № 4. — С. 55.
9. Самуэльсон, П. Экономика / П. Самуэльсон, В. Нордхаус. — Москва: Бином-КноРус, 1997. — С. 445.

Материал поступил в редакцию 01.12.2011.

References

1. Czvetkova, L. I. Metodologicheskie osnovy` upravleniya investicionny`m riskom / L. I. Czvetkova, V. V. Ivanov // Upravlenie riskom. — 2004. — # 4. — S. 59. — In Russian.
2. Kessler, D. Stary`e i novy`e riski i social`naya rol` straxovaniya / D. Kessler // Straxovoe delo. — 2005. — # 12. — S. 40. — In Russian.
3. Bek, U. Obshhestvo riska. Na puti k drugomu modernu / U. Bek; per. s nem. V. Sedel`nika, N. Fyodorovoj. — Moskva: Progress-Tradiciya, 2000. — S. 22—23. — In Russian.

4. Te`pman, L. N. Riski v e`konomie / L. N. Te`pman. — Moskva: YUNITI, 2002. — 380 s. — In Russian.
5. Nersisyan, T. Ya. Upravlenie riskami v sisteme upravleniya predpriyatiem / T. Ya. Nersisyan // Upravlenie riskom. — 2007. — # 2. — S. 21. — In Russian.
6. Czvetkova, L. I. Principy` issledovaniya sistemny`x riskov / L. I. Czvetkova // Upravlenie riskom. — 2005. — # 2. — S. 28—34. — In Russian.
7. Buty`rkin, A. Ya. Uchyot faktorov riska pri razrabotke strategii promy`shlennogo predpriyatiya / A. Ya. Buty`rkin // Upravlenie riskom. — 2005. — # 5. — S. 60. — In Russian.
8. Neretina, E. A. Organizaciya integrirovannogo risk-menedzhmenta na promy`shlennom predpriyatii / E. A. Neretina // Upravlenie riskom. — 2008. — # 4. — S. 55. — In Russian.
9. Samue`l`son, P. E`konomika / P. Samue`l`son, V. Nordxaus. — Moskva: Binom-KnoRus, 1997. — S. 445. — In Russian.

RISK MANAGEMENT AT THE INDUSTRIAL ENTERPRISE USING BUSINESS INSURANCE MECHANISM

N. M. Ovanesyan, E. A. Midler
(Don State Technical University)

Industrial enterprises in the market economy function amid the crisis. The risk management problem has been interested scientists since A. Smith. However, risk management has become an object of close attention for the Russian scientists and experts in recent decades, inasmuch as the effective business development, financial stability, competitiveness and investment attractiveness of the enterprises depend largely on the risk management effectiveness.

Keywords: *risk, information capital, acceptable risk concept, risk management, insurance coverage, industrial insurance, business insurance mechanism.*