

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ВИНОДЕЛЬЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

К. Р. НАНИЗ, Т. А. МАРТЫНОВА

*Кубанский государственный технологический университет,
350072, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Московская, 2.*

В настоящее время проблема влияния предпринимательских рисков на деятельность современных российских предприятий приобрела значительные масштабы по целому ряду причин, включая интеграцию и монополизацию бизнеса, нестабильность экономической ситуации в стране, низкий уровень инвестиций, удорожание ресурсов и многое другое. В современной науке нет единого подхода к решению данной проблемы, поэтому своевременная оценка рисков предпринимательской деятельности с целью дальнейшего предупреждения отрицательных последствий необходима для стабильного функционирования экономического субъекта. В данной статье исследованы понятие и сущность предпринимательского риска, приведены мнения различных ученых-экономистов касательно сущностного наполнения категории «риск», рассмотрен комплексный метод оценки рисков деятельности предприятий винодельческой отрасли

Ключевые слова: предпринимательский риск, оценка предпринимательских рисков, анализ, неопределенность, предприятия винодельческой промышленности.

Винодельческая промышленность России является одной из приоритетных отраслей агропромышленного комплекса страны. За последние годы данная отрасль промышленности является развивающейся и нуждается в глубоком анализе перспектив роста и выработке стратегий дальнейшего развития. Одним из наиболее важных аспектов анализа являются предпринимательские риски, возникающие в ходе хозяйственной деятельности, поскольку их игнорирование становится тормозом развития предприятия в условиях экономической нестабильности.

По своей сути предпринимательский риск является неотъемлемым атрибутом рыночной системы хозяйствования. Изменения внешней среды, обусловленные трансформационными процессами в экономике страны и мира в целом, приводят к нестабильности функционирования предприятий, которая может привести не только к нежелательному результату, но и полному разорению (банкротству). Вопрос об оценке и управлении рисками один из злободневнейших и актуальных вопросов, и от разрешения его в значительной

степени будут зависеть темпы развития предприятий винодельческой промышленности.

Недостаточное внимание к этой проблеме со стороны предпринимательских субъектов проявляется в отсутствии проработанной политики управления и оптимизации предпринимательской деятельности, слабой разработке процедурных вопросов снижения риска, неумении анализировать и оценивать степень риска. Все это обусловлено тем, что в научной литературе слишком мало внимания уделяется исследованиям, связанным с процессом управления предпринимательскими рисками, с их классификацией и систематизацией методов управления.

Необходимо отметить, что понятие «предпринимательский риск» до сих пор окончательно не сформировалось, поскольку благодаря научному интересу к данной теме его определение постоянно уточняется по мере развития экономической теории и практики. Необходимо уточнить, что категория «риск» является предметом изучения множества наук.

Рыхтикова Н. А. рассматривает категорию риска как «возможную опасность потерь», «вероятность отклонения от цели, несовпадения фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности» [1].

Авторы многочисленных научных исследований Г. А. Маховикова, Т. Г. Касьяненко рассматривают риск как: «неопределенность финансовых результатов в будущем», «степень неопределенности получения будущих чистых доходов», «вероятность получения доходов запланированного уровня в условиях неопределенности, сопутствующей деятельности предприятия» [2].

Необходимо обратить внимание на тот факт, что понятие риска подразумевает не только потери, получаемые в результате воздействия на него внешних и внутренних факторов. Умение оценивать, контролировать и эффективно управлять рисками является сильным конкурентным преимуществом любого предприятия и способствует оптимизации профиля

«риск – доходность», то есть способствует формированию финансово-устойчивой структуры организации.

С этих позиций категорию «предпринимательский риск» можно трактовать как возможную потенциальную опасность, связанную с экономической деятельностью предпринимательской структуры, реально осознаваемой, вероятностью оцениваемой, для минимизации последствий которой необходимы определенного рода ресурсы и возможности.

Как показывают исследования [3, 4], совокупность рисков, которым подвергаются предприятия винодельческой промышленности можно разбить на следующие группы:

- макроэкономические риски, обусловленные ухудшением внутренней и внешней конъюнктуры мировых цен на отдельные товары российского экспорта и снижением возможности достижения целей по развитию агропромышленного комплекса. В результате негативных макроэкономических процессов снижается спрос на продукцию промышленного и агропромышленного комплексов, а так же сокращаются реальные доходы населения;

- природно-климатические риски, обусловленные тем, что предприятия, обладающие собственной сырьевой базой, зависят от сельскохозяйственного производства. Сельское хозяйство относится к отраслям, в значительной степени зависящим от погодно-климатических условий. Колебания погодных условий оказывают серьезное влияние на урожайность сельскохозяйственных культур, объемы их производства, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность предприятий отрасли. Зависимость функционирования отрасли от природно-климатических условий также снижает ее инвестиционную привлекательность;

- социальные риски, обусловленные возможностью консервации или усилением социальной привлекательности сельской местности и увеличения разрыва между уровнями жизни в городе и на селе, которые создают серьезную угрозу демографического кризиса в сельской местности и провоцируют

нехватку трудоспособного населения, а так же ставят под угрозу срыва реализацию программ развития аграрного сектора. Помимо того, что предприятия обладают сырьевой базой, относящейся к сельскохозяйственному сектору, сами заводы по производству и разливу вина территориально принадлежат к сельской местности, а работниками на данных предприятиях в основном являются сельские жители;

- международные торгово-политические риски, обусловленные функционированием промышленного сектора в увязке с ситуацией на международных рынках и деятельностью экспортеров и импортеров винодельческой продукции на внутреннем рынке;

- законодательно-нормативные риски, выражающиеся в недостаточном совершенстве законодательной базы по регулированию производственной и торговой деятельности, также в сложностях при оформлении прав собственности на землю (в государственном регулировании системы ведения виноградарства и виноделия нет необходимых нормативных документов: технического регламента на посадочный материал, национальных стандартов на посадочный материал, на виноград свежей машинной и ручной уборки);

- производственно-сбытовые риски, связанные с некорректным планированием производства, срывами производственных программ, снижением уровня спроса и цен на продукцию;

- риски инвестиционной деятельности, обусловленные ростом стоимости затрат на реализацию проектов, низким уровнем интегрированности новых агрегатов и технологий в производственную цепочку компании, увеличением сроков реализации проектов, снижением стоимости портфеля ценных бумаг;

- операционные риски, связанные с неэффективным маркетингом, неэффективной структурой текущих затрат, недостаточно диверсифицированным ассортиментом продукции, неэффективным производственным менеджментом;

- риски финансовой деятельности и упущенной выгоды, обусловленные нерациональной структурой финансовых ресурсов, превышением уровня

допустимой дебиторской и кредиторской задолженности, неплатежеспособностью предприятия, снижением рентабельности продукции, ухудшением основных показателей эффективности деятельности.

Эти группы рисков непосредственно связаны как с внешней, так и с внутренней средой функционирования предприятий винодельческой промышленности. Именно их влияние и оценивается в ходе анализа с целью эффективного управления предпринимательскими рисками.

В современной экономической науке выделяют следующие методы оценки предпринимательских рисков: статистический, комбинированный, количественный, метод экспертных оценок, использование аналогов.

В данной работе был предложен метод комплексной оценки предпринимательских рисков. Применение данного подхода позволит осуществить комплексное рассмотрение совокупности всех рисков как единого, с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий. Идентификация, анализ и оценка рисков являются ключевым элементом процесса управления ими. От их правильной организации зависит, насколько эффективными будут дальнейшие решения и, в конечном итоге, удастся ли предприятию в достаточной мере защититься от угрожающих ей рисков.

Одним из современных подходов к оценке предпринимательских рисков для предприятий винодельческой промышленности является авторская модель Дзагаевой М. Р.

Для целей оценки автором было введено новое понятие «потенциальное влияние риска» на объект, включающее совокупность составляющих:

$$\text{ПВР} = \text{ВС} + \text{СНР} + \text{ПР} + \text{СВР} \quad (1)$$

где, ВС – критерии вероятности события;

СНР – критерии скорости нарастания риска;

ПР – критерии продолжительности риска;

СВР – критерии воздействия риска (силы, последствий его действия).

Каждый из критериев включает 5 показателей оценки в коэффициентах от 0 до 1. Такое деление имеет «шаг» в 20 процентов и позволяет отнести предприятие к той или иной категории риска (очень низкий, низкий, средний, высокий, очень высокий).

Под оценкой риска понимается процесс сравнения количественного определения величины риска с его критериями для установления значимости этого риска. Оценка риска для данной модели определяется по следующей формуле:

$$OP = KBP/KP, \quad (2)$$

где, OP – оценка риска в соответствующих показателях;

KBP – количественная величина определенного вида риска;

KP – соответствующий критерий риска [5].

Комплексный подход позволяет одновременно оценить внутренние и внешние риски, влияющие на деятельность предприятия. Элементы, определяющие критерий, могут быть сформированы на основе конкретных экономических показателей, технических параметров или экспертных оценок. Это позволяет более точно и гибко устанавливать составляющие оценки под объект исследования с учетом его особенностей.

Данная модель апробирована на примере ОАО АПФ «Фанагория».

ОАО АПФ «Фанагория» - это одно из крупнейших винодельческих предприятий России, которое осуществляет полный цикл виноделия - от производства саженцев до переработки винограда, воспитания вина и дистрибьюции [6].

Для оценки рисков, по предложенной модели Дзагаевой М. Р. необходимо осуществить риск-диагностику факторов экспертным путем, которые могут оказать негативное влияние на деятельность ОАО АПФ «Фанагория» и составить карту рисков.

Оценка внутренних и внешних факторов риска ОАО АПФ «Фанагория» представлены в таблицах 1, 2.

Таблица 1 - Оценка внешних рисков промышленного предприятия
ОАО АПФ «Фанагория»

Наименование элементов риска	ВС	СНР	ПР	СВР
Природно - климатический (засуха, заморозки)	0,7	0,7	0,7	0,8
Экологический	0,8	0,6	0,7	0,6
Риск потери времени	0,4	0,6	0,5	0,4
Риск увеличения стоимости импортного сырья	0,6	0,6	0,6	0,6
Политический	0,6	0,4	0,6	0,6
Риск инфраструктурный	0,6	0,6	0,6	0,6
Риск конкуренции	0,4	0,5	0,7	0,8
Риск налоговой политики	0,4	0,6	0,6	0,7
Риск научно-технического взаимодействия	0,4	0,3	0,4	0,8
Риск интеграции региона	0,6	0,6	0,6	0,6
Разработанность нормативных документов в области виноделия	0,4	0,3	0,3	0,4
Поддержка отрасли региональными органами власти	0,1	0,4	0,5	0,3
Риски внешнеэкономической деятельности	0,4	0,4	0,3	0,4
Среднее значение	0,492	0,508	0,546	0,585
Оценка риска	0,40			

Таблица2 – Оценка внутренних рисков промышленного предприятия
ОАО АПФ «Фанагория»

Наименование элементов риска	ВС	СНР	ПР	СВР
1. Исследования				
Маркетинговые исследования	0,1	0,2	0,2	0,7
Бизнес -планирование	0,2	0,3	0,3	0,6
Фундаментальные и прогнозные исследования	0,5	0,2	0,2	0,6
Точность отбора целевых рынков	0,2	0,3	0,3	0,7
Привлечение инвестиций	0,8	0,6	0,7	0,8

Наименование элементов риска	BC	СНР	ПР	СВР
2. Изготовление продукции				
Материально - техническое снабжение	0,6	0,7	0,6	0,6
Технологическая подготовка производства	0,1	0,2	0,2	0,2
Подготовка продукции к транспортировке	0,1	0,1	0,1	0,1
Риск перебоев с поставками	0,1	0,1	0,1	0,1
3. Товарооборот продукции				
Сбыт	0,2	0,2	0,2	0,2
Отгрузка	0,2	0,2	0,2	0,2
Транспортирование	0,2	0,2	0,2	0,2
Хранение	0,2	0,2	0,2	0,2
4 Сфера управления				
Выбытие ключевых сотрудников	0,2	0,2	0,3	0,4
Злоупотребления и преступления	0,2	0,2	0,4	0,6
Малокомпетентная работа управленческих служб	0,3	0,3	0,4	0,7
Неверная оценка стратегического потенциала	0,2	0,3	0,3	0,7
Недостатки информационного обеспечения	0,1	0,2	0,3	0,5
5 Финансовая деятельность				
Нерациональная структура финансовых ресурсов	0,3	0,3	0,6	0,7
Превышение уровня допустимой дебиторской и кредиторской задолженности	0,5	0,4	0,6	0,7
Неплатежеспособность предприятия	0,5	0,5	0,6	0,7
Невыполнение обязательств перед кредиторами	0,3	0,5	0,5	0,7
Среднее значение	0,277	0,291	0,341	0,400

Такой подход позволяет выявить координаты значения рисков предприятия в терминологии «внешний риск – внутренний риск» с отражением их на карте рисков, отслеживать динамику значений как во времени, так и под

влиянием конкретных позитивных и негативных факторов, вводить области приемлемости значений рисков для принятия соответствующих управленческих решений.

Критерии вероятности событий, скорости нарастания риска, продолжительности риска и воздействия риска были оценены экспертным путем от 0 до 1. Чем больше значение комплексного критерия, тем выше вероятность риска. Затем было рассчитано среднее значение каждого критерия риска и определено потенциальное влияние риска по формуле 1.

Как видно из таблиц 1, 2, общая оценка внутреннего риска составила 0,40, а общая оценка внешнего риска – 0,33. Наличие 2 значений позволяет построить карту рисков предприятия ОАО АПФ «Фанагория» (рисунок 1).

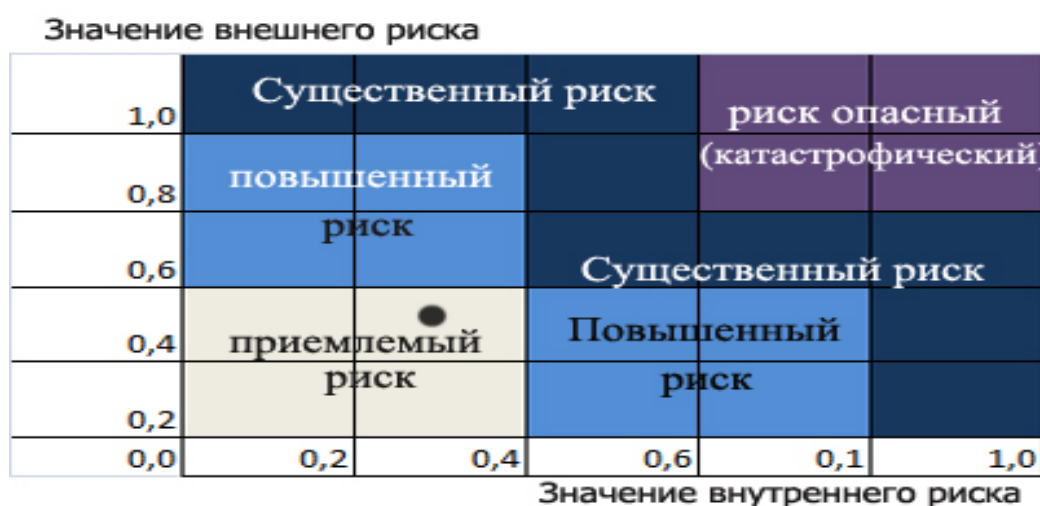


Рисунок 1 – Карта риска ОАО АПФ «Фанагория»

Карта рисков представляет собой графическое и текстовое описание рисков, расположенных в прямоугольной таблице. Основной целью построения карты является взвешенная оценка внутренних и внешних рисков предприятия.

Построенная нами карта свидетельствует о том, что ОАО АПФ «Фанагория» подвержена приемлемому риску. Такой риск характеризуется отсутствием, очень низкими или относительно небольшими негативными последствиями и низкой степенью вероятности их наступления.

Таким образом, с учетом проведенной оценки, предприятию рекомендуется осуществлять мониторинг ситуации с целью поддержания значений риска в данном диапазоне.

Применение на практике предложенного подхода позволяет выделить из общей совокупности рисков те из них, которые имеют первоочередное значение для обеспечения нормального функционирования предприятия, и уделить им повышенное внимание. Области на карте рисков не только характеризуют уровень риска, но и показывают, какие меры управления, соответствующие опасностям, должны быть применены. Использование карты риска в системе управления промышленного предприятия позволяет определить направления конкретных действий в оперативном и стратегическом периодах для реагирования на развитие ситуации риска.

ЛИТЕРАТУРА

1 Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с.

2. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник для академического бакалавриата / Г. А. Маховикова, Т. Г. Касьяненко. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 464 с. – Серия : Бакалавр. Академический курс.

3. Мартынова Т. А., Сисель Н. О. Обзор состояния и проблем виноградовинодельческой отрасли Краснодарского края //Вестник Адыгейского государственного университета. Сер. 5:Экономика.2012.№1. С.315

4. Мирошенко Ю. В. Управление предпринимательскими рисками в условиях нестабильности экономической среды / Ю. В. Мирошенко, А. В. Надолько // БІЗНЕСІНФОРМ. – 2013. – №12. – С. 364-367.

5. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 120 с.

6. Фанагория. Публикации [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fanagoria.ru/public/108

REFERENCES

1 Analiz i upravlenie riskami organizacii: Uchebnoe posobie / N.A. Ryhtikova. - 2-e izd. - M.: Forum, 2014. - 240 s.

2. Analiz i ocenka riskov v biznese : uchebnik dlja akademicheskogo bakalavriata / G. A. Mahovikova, T. G. Kas'janenko. – M. : Izdatel'stvo Jurajt, 2015. – 464 s. – Serija : Bakalavr. Akademicheskij kurs.

3. Martynova T. A., Sisel' N. O. Obzor sostojanija i problem vinogradovinodel'cheskoj otrasli Krasnodarskogo kraja // Vestnik Adygejskogo gosudarstvennogo universiteta. Ser. 5: Jekonomika. 2012. №1. S.315

4. Miroshenko Ju. V. Upravlenie predprinimatel'skimi riskami v uslovijah nestabil'nosti jekonomicheskoy sredy / Ju. V. Miroshenko, A. V. Nadol'ko // BIZNESINFORM. – 2013. – №12. – S. 364-367.

5. Mehanizm kompleksnoj ocenki i upravlenija riskami predpriyatij promyshlennosti: Monografija / M.R. Dzagoeva, A.R. Chovrebov, L.Je. Komaeva. – M.: NIC INFRA-M, 2014. - 120 s.

6. Fanagoriya. Publikatsii [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa: www.fanagoria.ru/public/108

THE USE OF INTEGRATED ASSESSMENT OF BUSINESS RISKS FOR ENTERPRISES OF THE WINE INDUSTRY

K. R. NANIZ , T. A. MARTYNOVA

*Kuban State Technological University,
2, Moskovskaya st., Krasnodar, Russian Federation, 350072.*

The problem of influence of entrepreneurial risks on activity of the modern Russian enterprises got considerable scales nowadays for several reasons, such as instability of an economic situation in the country, integration and business monopolization, low level of investments, rise in price of resources and many other things. In modern science there is no uniform approach to the solution of this problem therefore the timely risk assessment of entrepreneurial activity in order to prevent further negative consequences is needed for normal and stable operation of the economic entity. This article explores the concept and essence of entrepreneurial risk; we have also given the views of various scientists and economists to determine the essential content of the category of “risk”, considered integrated risk assessment method of the enterprises of the wine-making industry.

Key words: entrepreneurial risk, evaluation of entrepreneurial risk, evaluation, analysis, uncertainties, wine-making industry enterprise.