

Сергей ОСНОВИН¹, Наталья МАЛЬЦЕВИЧ²,Виктор ОСНОВИН³, Лариса ОСНОВИНА³

¹ Белорусский государственный экономический университет, Минск, Республика Беларусь
e-mail: 1976_1976@mail.ru

² Институт бизнеса Белорусского государственного университета, Минск, Республика Беларусь
e-mail: tasha_osn@mail.ru

³ Белорусский государственный аграрный технический университет, Минск, Республика Беларусь
e-mail: sopromat_239@mail.ru

УДК 005.6

Формирование механизма управления рисками

Для обеспечения населения страны продовольствием необходимо минимизировать возможные риски, являющиеся специфичными для сельского хозяйства.

При использовании механизма управления рисками аграрные предприятия вырабатывают для конкретных ситуаций определенные алгоритмы поведения, предполагающие выполнение соответствующих действий, понятных исполнителям.

Для определения уровня рисков используются различные методы оценки, позволяющие принять оптимальное решение для каждой ситуации.

Ключевые слова: сельское хозяйство, механизм управления рисками, анализ, потери, методы, показатели оценки риска.

Sergey OSNOVIN¹, Natalya MALCEVICH²,Viktor OSNOVIN³, Larysa OSNOVINA³

¹ Belarusian State Economic University,
Minsk, Republic of Belarus
e-mail: 1976_1976@mail.ru

² Business Institute of the Belarusian
State University, Minsk, Republic of Belarus
e-mail: tasha_osn@mail.ru

³ Belarusian State Agrarian
Technical University, Minsk, Republic of Belarus
e-mail: sopromat_239@mail.ru

Formation of risk management mechanism

To provide the country's population with food, it is necessary to minimize possible risks that are specific to agriculture.

When using the risk management mechanism, agricultural enterprises develop specific behavioral algorithms for specific situations, involving the implementation of appropriate actions that are understandable to performers.

To determine the level of risk, various assessment methods are used to make the best decision for each situation.

Keywords: agriculture, risk management mechanism, analysis, losses, methods, risk assessment indicators.

Введение

В настоящее время риски оказывают существенное влияние на деятельность отечественных сельскохозяйственных организаций. В связи с этим последним необходимы практические рекомендации, а также научно обоснованные методы управления рисками.

Актуальными задачами в аграрной сфере являются:

исследование экономической природы рисков;

классификация факторов, которые влияют на уровень рисков;
оценка экономических последствий возникновения последних;
разработка методик анализа и прогнозирования рисков;
выработка методов управления ими и минимизации последствий;
создание соответствующих механизмов.

Следует отметить, что практически во всем мире аграрные предприятия работают при наличии тех или иных рисков. При формировании рыночных отношений в сельском хозяйстве обостряются противоречия между процессом производства продукции и эффективностью принятия управленческих решений, поскольку многие из последних необходимо реализовывать в условиях не только природных, но и экономических рисков. Поэтому для решения возникающих проблем необходимо оценить риски и предупредить или ограничить их воздействие.

Следует учесть, что риски связаны с потерями (непредвиденными дополнительными расходами ресурсов). Они могут возникнуть вследствие неблагоприятных природных явлений или отклонения реального хода производственно-хозяйственной деятельности от описанного в нормативных документах.

Основная часть

Обеспечение производственной безопасности стало фактором, обуславливающим наращивание объемов производства продукции сельского хозяйства в Республике Беларусь.

В условиях современного аграрного производства руководители экономических субъектов принимают управленческие решения в условиях наличия тех или иных рисков. Полностью исключить последние из деятельности сельскохозяйственных организаций нельзя, поскольку в условиях рынка они неизбежны. Уровень риска не является неизменным, а поэтому на него можно воздействовать, создавая условия для эффективной работы.

Исследования в сфере управления аграрным производством в условиях рисков проводили М. Н. Еремин, Т. И. Ломакина, А. В. Никитин, А. А. Тер-Григорьянц, А. В. Турьянский, С. М. Ягуткин и иные экономисты [1, 2, 3, 4, 5, 6].

Теоретические и практические вопросы управления хозяйственными рисками рассматривались в работах таких белорусских ученых, как В. Г. Гусаков, Л. Ф. Догиль, А. А. Быков, А. И. Спринчак, А. О. Тихонов, Ю. М. Ясинский [7, 8, 9, 10, 11].

Регулирование устойчивости процесса экономического развития предполагает разработку теоретических, методологических и методических основ процесса управления рациональным риском.

Чтобы лучше обеспечить население нашей страны продовольствием, необходимо уделять больше внимания вопросам выявления и нейтрализации экономических рисков в агропромышленном комплексе. Однако структурами отечественного АПК соответствующие методики еще недостаточно широко используются.

После выявления рисков, с которыми может столкнуться сельскохозяйственная организация в процессе производственной деятельности, а также определения факторов, оказывающих влияние на уровень рисков и проведения их оценки, должны быть предложены пути и методы снижения их воздействия.

Агропромышленное производство в наибольшей степени подвержено влиянию факторов, приводящих к возникновению рисков. Выпуск и реализация сельскохозяйственной продукции связаны с вероятностью возникновения ситуаций, которые могут привести к потере производителями прибыли или даже ресурсов, а, возможно, и к несостоятельности конкретного предприятия или даже его банкротству.

Особенность сельскохозяйственного производства состоит в том, что его структуры являются единственными производителями и поставщиками как продуктов питания, необходимых для обеспечения жизнедеятельности людей и воспроизводства рабочей силы, так и сырья для выпуска продукции производственного назначения и иных видов непродовольственных потребительских товаров.

Чтобы понять причины возникновения рисков, необходимо принять во внимание то, что сельское хозяйство отличается от иных отраслей составом средств производства, его социальной структурой и назначением поставляемой продукции.

В качестве средства производства в сельском хозяйстве используется земля. Чтобы поддерживать ее плодородие, с течением времени необходимо вкладывать дополнительные финансовые средства, которые увеличивают срок оборота капитальных вложений.

Характерной особенностью сельского хозяйства является сезонный характер деятельности. Он оказывает непосредственное влияние на использование ресурсного потенциала предприятий отрасли, эффективность их работы и ход производственных процессов. Окончательно сгладить зависимость от погодных условий не позволяют даже передовые технологии и высокий уровень агротехники. Поэтому затруднительно достоверно прогнозировать размеры доходов сельскохозяйственных предприятий.

Ниже перечислены особенности отрасли, которые оказывают влияние на деятельность сельскохозяйственных организаций.

Причиной снижения доходов аграрных производителей является зависимость от природы (климатических условий, пространственного расположения производств, биологических особенностей используемых ресурсов).

Ухудшение погодных условий непосредственно влияет на урожайность сельскохозяйственных культур, способствуя снижению объемов получаемой продукции, увеличению издержек производства, частичной потере прибыли.

Пространственная удаленность структур сельскохозяйственных организаций может приводить к снижению качества контроля и уровня координации деятельности отдельных подразделений, несоблюдению сроков выполнения работ.

Производственный процесс в отрасли зависит от агротехнических сроков. Их несоблюдение может обусловить потерю части продукции и снижение объема прибыли.

Изменение длительности производственного цикла может стать причиной того, что часть сельскохозяйственной продукции окажется невостребованной из-за изменения рыночной конъюнктуры.

Невысокое качество и недостаточное количество используемых ресурсов делают зависимым от погодных условий уровень урожайности сельскохозяйственных культур. Потери продукции возникают из-за физического и морального устаревания техники, поскольку ее высокая стоимость не всегда позволяет хозяйствам модернизировать машинно-тракторный парк и снижать влияние упомянутых факторов.

Следует также учитывать особенности рынка, связанные с процессом реализации сельскохозяйственной продукции. Причинами снижения доходов аграриев могут стать усиление конкуренции между производителями, увеличение транспортных затрат, изменение соотношения между спросом и предложением на рынке.

Закупочные цены на сельскохозяйственную продукцию устанавливают перерабатывающие предприятия, которым невыгодно удерживать на высоком уровне стоимость сырья. Тем не менее они сохраняют цены на него, чтобы возместить издержки поставщиков.

Производственный процесс в сельском хозяйстве отличается длительностью и ярко выраженной сезонностью. Последняя приводит к неравномерному поступлению доходов, связанному со специализацией хозяйств.

Из-за объективного характера рисков сельское хозяйство имеет больше возможностей для адаптации к рыночным условиям. Их наличие связано с действием экономических законов, согласно одному из которых продовольственные изделия характеризуются низкой эластичностью спроса, так как являются товарами первой необходимости. Поэтому производство сырья для выпуска пищевых продуктов не подвержено существенным колебаниям даже в условиях уменьшения доходов населения или увеличения цен на потребительские товары.

Причиной снижения эффективности агропромышленного комплекса может стать изменение экономической политики государства в отношении сельскохозяйственного производства.

Вышеприведенные особенности последнего снижают его эффективность, в связи с чем актуальным представляется государственное регулирование аграрной сферы.

Следует учитывать то, что особенности сельского хозяйства имеют объективный характер. Поэтому аграрные предприятия могут в той или иной мере управлять внешними воздействиями для снижения их отрицательных последствий.

Чтобы обеспечить эффективность хозяйственной деятельности и получить положительные экономические результаты, структурам АПК необходимо управлять рисками.

Составляющими соответствующего механизма являются:

- идентификация рисков (формирование их перечня и классификация);
- оценка, а также анализ потерь и рисков (выбор параметров оценки, методов и способов их расчета);
- оценка социального риска (определение специфики личностей сотрудников, которые принимают решения, а также их склонности к риску);
- анализ полученных результатов;
- разработка рекомендаций, направленных на снижение воздействия рисков.

При проведении расчетов в процессе реализации механизма управления рисками необходимо использовать программное обеспечение. Автоматизация расчетов позволяет снизить затраты и повысить оперативность обработки информации.

Механизм управления рисками позволяет каждой сельскохозяйственной организации выработать свой алгоритм. Его реализация осуществляется в несколько этапов, содержание которых понятно исполнителям и выполнимо ими.

Способы воздействия на риски представлены на рисунке 1.

Избежание риска заключается в отказе от деятельности, эффективность которой вызывает сомнения. Однако это не всегда возможно. Уменьшение неблагоприятного влияния производственных факторов состоит в принятии превентивных мер, направленных на повышение качества планирования, организации и управления сельхозпредприятиями.

При локализации риска наиболее финансово опасные этапы деятельности аграрного производства осуществляются обособленными подразделениями (дочерними предприятиями, транспортными и иными структурами).

При лимитировании риска устанавливаются предельные суммы расходов применительно к осуществляемым сделкам, пределы компетенции отдельных работников при принятии финансовых решений и т.д. При управлении крупными объектами, имеющими дочерние предприятия, лимитирование применяется для нивелирования экономических последствий от реализации рисков.

Овладение риском возможно, если потери незначительны. В этом случае ущерб от воздействия непредвиденных обстоятельств значительно снижается.

Особенно сложной задачей является предотвращение риска. Оно не всегда возможно при стихийных бедствиях. Кроме того, трудно заранее определить поведение конкурентов на рынке.

Конечно, можно и не принимать рискованных решений, но тогда сельскохозяйственная организация лишится возможности получить дополнительный доход.

Компенсация рисков необходима, если отказ от деятельности невыгоден, невозможен или может создать иные риски. В таких случаях следует использовать страховой резерв.

Разделение (сегментация) рисков осуществляется путем разделения активов.

Перечислим методы разделения рисков:

- использование нескольких поставщиков;
- разделение груза на партии;
- сбыт в различных сегментах рынка и др.

Однако с использованием данных методов можно уменьшить не каждый риск.

Рациональный подход к ведению хозяйственной деятельности с опорой на научный анализ необходим при несоблюдении обязательств партнерами. При выявлении подобного случая составляется протокол о намерениях, в который вносятся:

- изменения;
- указания о материальной ответственности за отказ от подписания контракта;

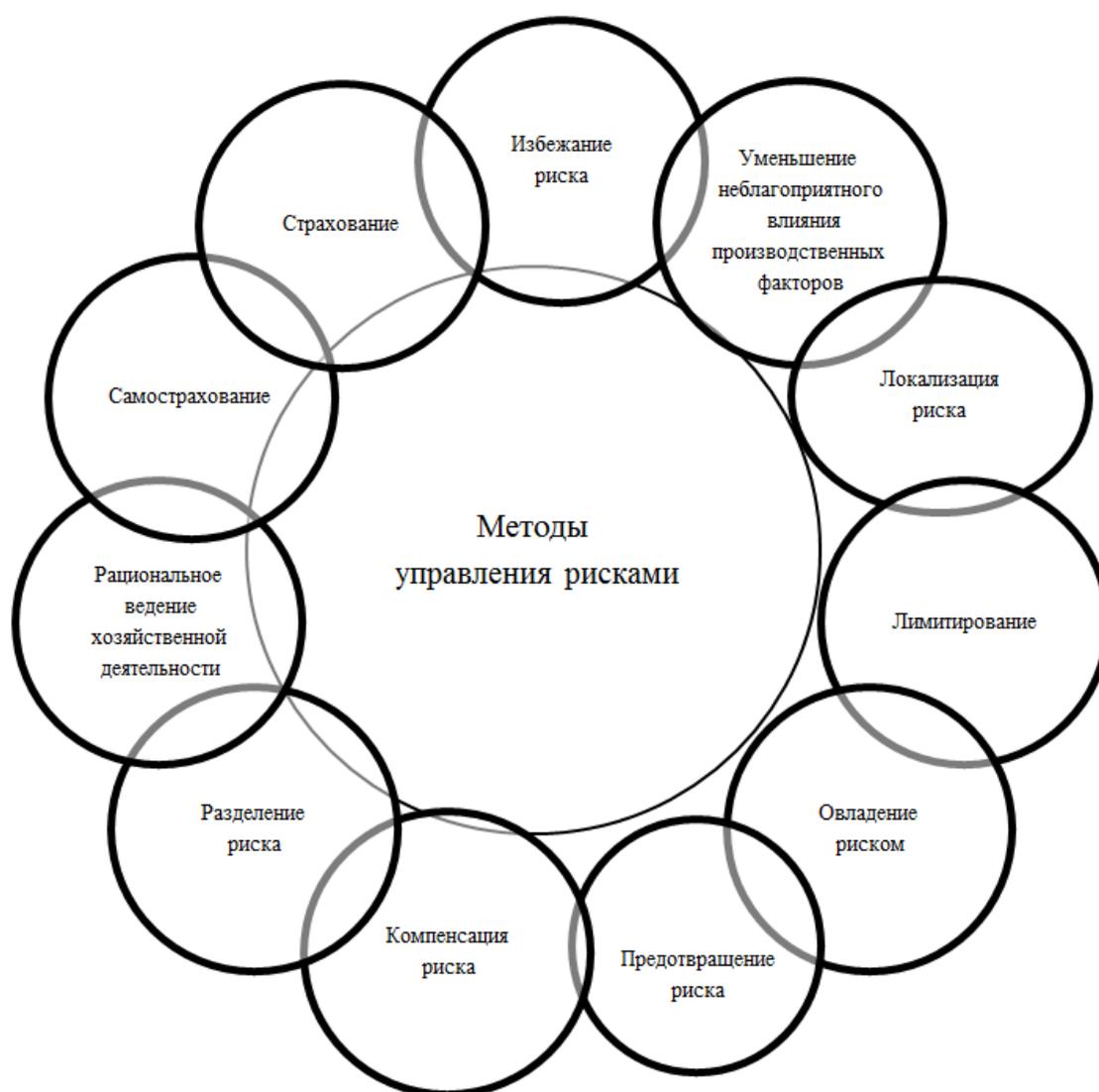


Рис. 1. Методы управления рисками

положение о вступлении контракта в силу с момента согласования, а не подписания; указания о применении штрафных санкций, выплате неустоек, действиях в форс-мажорных обстоятельствах.

Самострахование осуществляется внутри предприятия. Оно позволяет оперативно преодолеть проблемы, возникающие при ведении финансово-хозяйственной деятельности.

При использовании данной практики хозяйствами создаются страховые запасы сырья, материалов и комплектующих, резервные фонды денежных средств, формируются планы их использования в кризисных ситуациях, ограничивается использование свободных мощностей, создаются базы данных о возможных поставщиках и покупателях. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении возникших при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности временных затруднений.

Страхование выполняют специализирующиеся на данном виде деятельности компании. Для пользующихся их услугами предприятий АПК имеют значение размеры выплат, получаемых страховщиками за принятие на себя рисков. Еще одним ограничением на использование страхования является то, что некоторые риски ему не подлежат. Таким образом, цена и доступность данной услуги взаимосвязаны, поскольку страхователь принимает на себя риск, потери от которого он может оценить.

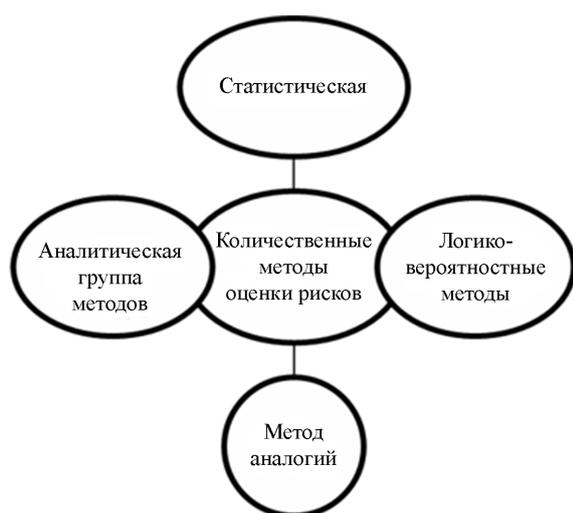


Рис. 2. Количественные методы оценки рисков

Свои достоинства и недостатки имеет каждый из вышеперечисленных методов. Они могут использоваться по отдельности или комбинированно в зависимости от потребностей конкретного хозяйствующего субъекта.

Следует отметить, что в настоящее время наиболее целесообразным методом управления рисками является самострахование, поскольку в сложившихся условиях сельскохозяйственные организации могут рассчитывать только на себя.

При оценке рисков используются количественные и качественные методы. Первые из них представлены на рисунке 2.

Наиболее часто для оценки рисков используются статистические методы количественной оценки – регрессионный анализ, метод средних величин и др. Все они основаны на расчете вероятности наступления случайного события.

Достоинством данных методов является простота проведения расчетов, а их общий недостаток заключается в том, что для увеличения достоверности получаемых данных необходима обработка большого объема информации.

Логико-вероятностные методы начали применяться сравнительно недавно. Чаще всего они используются в банковской сфере. При помощи этих методов могут быть созданы вероятностная, логическая и структурная модели кредитного риска, а также определена цена за риск кредита и меры риска.

Метод аналогий основан на анализе баз данных, полученных при оценке рисков объектов, имеющих близкие характеристики. Обязательным условием его применения является сопоставление информации об исследуемом объекте и подобных ему. Этот метод обычно используется для оценки рисков в отношении часто повторяющихся событий или множественных объектов.

Аналитическая группа методов чаще используется для оценки инвестиционных и инновационных проектов. Она подразделяется на 2 подгруппы:

- методы, не учитывающие распределение вероятностей (стресс-тестирование и др.);
- методы, учитывающие распределение вероятностей (нетрадиционные).

Виды количественных показателей риска зависят от наличия достаточного количества информации и условий расчета показателей (определенность, неопределенность, полная неопределенность). В графическом виде соответствующая информация представлена на рисунке 3.

Необходимая для проведения анализа информация берется из различных доступных и достоверных источников (в частности, из внутренней отчетности предприятий).

В условиях определенности имеется полная информация об анализируемом объекте. Для ее получения используются нормативная документация и внутренняя отчетность конкретной организации, а также справочные и иные материалы. В условиях определенности применяются абсолютные, относительные и средние показатели.

При неопределенности информация о ситуации отражается в виде частоты появления рискованных событий. В этом случае риск рассматривается как вероятностная категория. Для его количественной оценки применяются методы теории вероятностей и математической статистики. Вероятностные показатели являются мерами наступления рискованного события и его последствий. Особую роль в использовании данных показателей играет закон распределения вероятностных величин. Статистические показатели характеризуют средние ожидаемые значения результатов деятельности и их возможные отклонения.

Условия полной неопределенности складываются, если информация о рискованной ситуации полностью отсутствует, а для ее получения привлекаются эксперты, с помощью которых разрабатываются индивидуальные показатели оценки.

Любые методы количественной оценки имеют свои достоинства и недостатки. Поэтому для комплексной оценки рисков необходимо комбинировать методы как качественного, так и количественного анализа, причем в конкретной ситуации требуется сравнить ограничения и возможности каждого из них, после чего следует выбрать оптимальный.

В случае, если данных недостаточно и количественные методы прогнозирования использовать нельзя, могут применяться экспертные методы оценки риска. Их использование сводится к получению группового субъективного мнения в результате обработки совокупности индивидуальных выводов экспертов.

Методы экспертной оценки риска представляют собой совокупность логических и математических процедур, которые позволяют получать информацию от специалистов, проводить ее анализ и обобщать результаты для выбора рациональных решений.

Методы экспертных оценок подразделяются на 2 группы:

коллективные («мозговой штурм», деловая игра, сценарий, совещание), предполагающие выработку общего мнения при совместном обсуждении;

основанные на получении индивидуальных мнений (анкетный опрос, метод «Дельфи», интервью), подразумевающие предварительный сбор информации от индивидуально опрашиваемых экспертов.

Перечислим этапы реализации экспертных методов оценки риска:

- определение целей и задач;
- формирование рабочей группы;
- выбор методов получения информации и способов ее обработки;
- формирование группы экспертов и разработка анкет;
- опрос данных лиц (проведение экспертизы);
- обработка и анализ результатов экспертизы;
- интерпретация полученных данных;
- составление отчета.

На этапе определения целей экспертизы устанавливается признак, по которому проводится оценка. Если существуют несколько целей, то оценки по различным шкалам целесообразно свести к единой (например за счет установления цели более высокого уровня).

К методам групповой экспертной оценки относятся открытая дискуссия и анкетный опрос.

Первый из них имеет следующие недостатки:

- проявляется давление авторитетов;
- согласование мнений группы экспертов и математическая обработка результатов затруднительны.

Анкетный опрос проводится анонимно, поэтому он лишен недостатков, присущих открытой дискуссии.

Экспертная группа формируется с учетом качественного и количественного состава ее участников.

При отборе к экспертам предъявляются следующие требования:

- информированность;
- высокий уровень эрудиции;



Рис. 3. Условия определения показателей оценки рисков

отсутствие личной заинтересованности в результатах экспертизы;
 объективность;
 наличие специальных знаний;
 наличие производственного и (или) исследовательского опыта.

Степень компетентности экспертов оценивается объективными и субъективными способами.

Наиболее часто используются последние, а именно:

взаимооценочный (уровень компетентности экспертов определяется по характеристикам иных участников экспертизы);

самооценочный (эксперт самостоятельно определяет вес своей оценки, пользуясь шкалой, представляемой ему прогнозистом).

Второй способ является более простым с точки зрения получения исходных данных, так как не требует предварительной обработки информации.

Считается, что в состав экспертной группы целесообразно включать от 5-ти до 12-ти специалистов.

На точность групповых оценок также влияет степень согласованности мнений участников.

Ответы экспертов на вопросы могут даваться в развернутой форме или в виде количественных оценок. В последнем случае возможно применение математических методов обработки результатов [12].

При анализе экспертной информации принимаются во внимание коллективное решение, согласованность взглядов и общий уровень компетентности. Коллективное мнение экспертов может быть выражено как в количественном виде (в физических единицах измерения), так и путем выставления балльных оценок, группирования, ранжирования.

Экспертами проводятся следующие работы:

изучается модель объекта, ее параметры и показатели, подлежащие экспертной оценке;

уточняются входные данные;

согласуется форма представления информации;

проводятся обработка и анализ анкет.

Согласование мнений экспертов предполагает наличие между ними консенсуса.

При проведении анализа экспертных данных их представляют в виде, удобном для принятия решений (с учетом важности, приоритетности, возможности снижения рисков).

Заключение

Для формирования механизма управления рисками сельскохозяйственным предприятиям необходимо учитывать особенности агропромышленного производства, которое в наибольшей степени подвержено влиянию факторов, приводящих к возникновению критических ситуаций.

Составляющими механизм управления рисками являются:

идентификация рисков;

оценка и анализ потерь и рисков;

оценка социального риска;

анализ полученных результатов.

Для реализации механизма управления выбирается определенный алгоритм действий. При оценке рисков используются качественные и количественные методы, выбираемые с учетом наличия достоверной информации. В случае, если данных для проведения расчетов недостаточно, применяются экспертные методы оценки, а их результаты представляются в виде, удобном для принятия последующих решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Еремин, М. Управление рисками в агропромышленном комплексе / М. Еремин // Экономика сельского хозяйства России. – 2003. – № 4. – С. 16–17.

2. Ломакина, Т. Риски сельскохозяйственного производства в системе риск-менеджмента / Т. Ломакина // Управление риском. – 2002. – № 1. – С. 54–58.

3. Никитин, А. В. Страхование сельскохозяйственных рисков: проблемы и перспективы развития / А. В. Никитин // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2004. – № 2. – С. 43–45.
4. Тер-Григорьянц, А. А. Риски в сельском хозяйстве: монография / А. А. Тер-Григорьянц. – Ставрополь: СевКавГТУ, 2004. – 174 с.
5. Турьянский, А. В. Управление рисками на уровне сельскохозяйственных предприятий: монография / А. В. Турьянский, О. Г. Чарыкова. – Белгород: БелГСХА, 2007. – 138 с.
6. Ягуткин, С. Прогнозирование предпринимательского риска на сельскохозяйственном предприятии / С. Ягуткин // АПК: экономика, управление. – 2002. – № 7. – С. 34–40.
7. Гусаков, В. Г. Механизм рыночной организации аграрного комплекса: оценка и перспективы / В. Г. Гусаков. – Минск: Беларуская навука, 2011. – 363 с.
8. Догиль, Л. Ф. Управление хозяйственным риском: учебное пособие / Л. Ф. Догиль. – Минск: Мисанта, 2005. – 224 с.
9. Быков, А. А. Антикризисный менеджмент: учебное пособие для слушателей программы Master of Business Administration / А. А. Быков, Т. Н. Беляцкая. – Минск: Издательский центр БГУ, 2003. – 256 с.
10. Спринчак, А. И. Управленческая экспертиза в системе агропромышленного комплекса Республики Беларусь / А. И. Спринчак // Проблемы управления. – 2008. – № 4. – С. 169–171.
11. Тихонов, А. О. Неопределенность и риск в экономике / А. О. Тихонов, Ю. М. Ясинский. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2009. – 127 с.
12. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия: учебное пособие / В. Н. Уродовских. – Москва: ВЗФЭИ, 2009. – 130 с.

Поступила в редакцию 30.08. 2019