

УПРАВЛЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

Рискованность предпринимательства зависит как от внешних, так и внутренних факторов. Нет определенности в развитии макроэкономической ситуации, на сегодняшний день предполагается возможность развития по трем сценариям: L, V, W, хотя все больше предпочтений отдается первому. Одним словом внешняя среда существенно неопределенна и вносит повышенный риск в предпринимательскую деятельность.

Если рассматривать в качестве обобщающей меры предпринимательского риска запас финансовой прочности, то очевидно необходимо кратно увеличивать его норматив. Если в условиях стабильной экономической ситуации в развитых странах норма запаса финансовой прочности составляла 6-10%, то для России, вследствие повышенного странового риска рекомендовалось увеличивать норму в 2 раза. Безусловно, в условиях кризиса также должна использоваться повышающая поправка.

Нарушение балансовых пропорций производства отдельных видов продукции на практике имеет несколько решений. В рыночных условиях это - развитие свободной конкуренции, свободное движение цен; в нерыночной – изменение плановых заданий. И то и другое не всегда дает желаемый результат из-за неполного учета всех производственных связей, несвоевременного информирования. Очевидно, что необходимо сочетание регулирования и свободной конкуренции. По-видимому, стратегически важные производства должны регулироваться, косвенно это подтверждают и решения саммитов по вопросам выхода из кризиса.

Основной риск формируется за счет несбалансированности спроса и предложения. Регулирование стратегически значимых производств в плане ограничения или стимулирования объемов производства должно

базироваться на оперативной информации о тенденции спроса на готовую продукцию и предложения сырья. К сожалению, основной проблемой является отсутствие своевременной надежной информации о тенденциях производства. Определенный положительный опыт предоставляют финансовые аналитики. Рынок спекулятивного капитала «проживает» структурные изменения многократно чаще и соответственно были разработаны индексы, характеризующие изменения на финансовых рынках. Определенную сложность составляет выбор объектов индексирования для реального сектора экономики. Почти универсальным объектом является индекс изменения потребления электроэнергии. Достоинством этого показателя является его универсальность: индексы потребления могут определяться как в разрезе предприятий, так и территорий. Но самым главным достоинством этого объекта индексирования является его оперативность.

Оперативность прогнозирования рисков, зависящих от внутренних факторов, во многом определяется состоянием системы учета и управления на предприятии. К сожалению, следует констатировать, что большинство предприятий не имеют системы учета и управления рисками. Первыми к созданию систем управления рисками обратились финансовые организации – банки. Внешнее регулирование представляет собой установление предельных величин риска, как правило, увязанных с величиной собственного капитала. Еще раз следует подчеркнуть, что внешнее регулирование риска допустимо в отношении стратегически и социально значимых производств, а также объектом управления будут выступать не финансовые риски, а производственные в широком смысле слова: недостаточно обеспечивать окупаемость производств, важной составляющей является обеспечение сбалансированности спроса и предложения в условно-натуральных показателях.