

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ХОЗЯЙСТВЕННОГО
РИСКА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ
ЮЖНО-УРАЛЬСКОГО РЕГИОНА В КРИЗИСНЫЕ ПЕРИОДЫ
(РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА 2008–2010 гг.; 2014–2015 гг.)**

Н.В. Яковлева, А.Н. Прокофьев

В статье проведена сравнительная оценка мнений респондентов относительно влияния различных факторов риска на деятельность предприятий в кризисные периоды 2008–2010 гг. и 2014–2015 гг. по результатам мониторинга фактического состояния работ по анализу и управлению экономическим риском на предприятиях Южно-Уральского региона.

Ключевые слова: предприятие, хозяйственный риск, факторы риска, показатели риска, управление уровнем хозяйственного риска.

Кризис 2014–2015 гг. выявил неспособность большинства предприятий России к адаптации к резко изменившимся условиям рыночной среды. Ситуация была усугублена тем, что бизнес еще не полностью оправился от предыдущего кризиса 2008–2010 гг. В то же время, отношение бизнеса к

кризисным ситуациям не всегда можно оценить, как однозначно негативное. В ряде случаев кризисная ситуация стимулирует развитие экономических связей, а также увеличивает степень внимания к вопросам антирискового и стратегического управления [1, 2].

На основании отчетов по совместным эмпирическим исследованиям ЮУрГУ и ЦЭМИ РАН в области идентификации основных факторов хозяйственного риска предприятий горнозаводской зоны Южного Урала, проведем сравнение изменений в отношении руководителей и работников компаний к проблематике управления риском на предприятиях.

Отраслевая принадлежность респондентов представлена в таблице 1.

Таблица 1

Распределение респондентов
по видам основной деятельности, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Электроэнергетика	0	0	0	7	7	6	17
Черная и цветная металлургия	0	7	0	0	10	14	7
Машиностроение и металлообработка	0	47	36	26	27	25	33
Деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная	13	0	4	0	3	3	3
Промышленность строительных материалов	0	13	21	26	10	17	17
Пищевая промышленность	0	0	0	0	7	11	13
Прочие отрасли промышленности	87	33	39	41	37	25	10

За весь рассматриваемый период, исключая 2008 г., в структуре доминируют предприятия машиностроения и промышленности строительных материалов, что в целом соответствует отраслевой структуре региона проведения исследований.

Оценка состояния бизнеса компаний за период с 2008 по 2015 годы, в динамике, представлено в табл. 2.

Таблица 2

Распределение компаний по экономическому состоянию, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Плохое	0	40	11	7	10	8	23
Удовлетворительное	75	40	32	30	53	58	33
Хорошее	25	20	57	56	33	33	37

Как видно из табл. 2, наихудшими по оценке респондентов стали посткризисные 2010 и 2015 годы. Однако существует некоторое расхождение в оценке ситуации, если в 2010 году «хорошим» признавали состояние своего бизнеса только 20 % респондентов, то в 2015 году оптимистично оценивали текущую ситуацию уже почти 37 % опрошенных, одновременно можно отметить, что их число еще и несколько возросло по сравнению с оценкой предшествующего 2014 года (33 %). Удовлетворительным назвали состояние своих компаний 33 % участников опроса. Как и в 2010 году, в 2015 году резко выросло число респондентов, оценивающих текущие результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий как неудовлетворительные – 23 %.

Данные изменения находят свое подтверждение при оценке изменений уровня хозяйственного риска (табл. 3). Так число респондентов, отметивших увеличение уровня риска в 2015 году, составило 47 %, при одновременном снижении доли респондентов, отметивших сохранение уровня риска (27 %). О снижении риска заявили 13 %, что на 5 % выше значений опроса 2014 года. В сравнение в 2010 году об увеличении уровня риска заявляли 73 % респондентов, а число тех, кто был склонен отмечать сохранение уровня риска на прежнем уровне, было и вовсе незначительно (7 %). Все это свидетельствует о том, что кризис 2008 года был явно неожиданным для большинства предпринимателей, и в отличие от него кризис 2014 года стал если не планируемым, то вполне предсказуемым, на фоне общей ситуации в экономике страны и региона.

Таблица 3

Изменение уровня риска отчетного года
по сравнению с предшествующим, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Риска стало меньше	19	13	29	22	20	8	13
Риск не увеличился и не уменьшился	31	7	36	44	40	58	27
Риск увеличился	44	73	32	26	40	22	47

Сравним основные внешние и внутренние риски предприятий в эти периоды (табл. 4).

Основными угрозами деятельности компаний в 2015 году, как и в 2010, стали сбои в сфере реализации продукции (67 % и 53 % соответственно), ухудшение социально-экономической ситуации в регионе расположения предприятия (43 % и 40 % соответственно) и появление новинок у конкурентов (23 % и 20 % соответственно). Однако распределение значимости прочих рисков свидетельствует о существенно различной оценке кризис-

ных периодов, так в 2015 году среди прочих значимых внешних рисков были отмечены невыполнение инвестиционных планов и проектов (47 %) и сбои в системе управления компанией (33 %). В 2010 году респондентов в большей степени беспокоили нарушения основной деятельности предприятий (20 %) и ошибки персонала (20 %). Аналогично изменилась и структура внутренних рисков в 2015 году. Управляющие в значительной степени были обеспокоены изменениями хозяйственного законодательства (47 %) и действиями региональных или местных властей (20 %), а в 2010 году для компаний были более важны возможные изменения условий внешнеэкономической деятельности (53 %).

Таблица 4

Внешние и внутренние риски, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Невыполнение инвестиционных проектов	25	7	4	37	17	22	47
Появление технологических, продуктовых и т.п. новинок у конкурентов	31	20	32	56	30	31	23
Сбои в сфере реализации продукции	38	53	43	44	53	44	67
Перебои в сфере снабжения	19	53	29	11	33	33	13
Сбои или нарушения в системе управления Вашим предприятием	25	7	21	19	20	39	33
Ошибки персонала и нарушения производственной дисциплины	0	20	32	22	20	36	20
Изменение хозяйственного законодательства и др. нормативных актов федерального уровня	19	20	25	30	10	17	47
Действия региональной или местной власти в экономической сфере	19	7	25	7	17	28	20
Возможные изменения условий внешнеэкономической деятельности	38	53	29	22	30	36	20
Ухудшение социально-экономической ситуации в регионе	19	40	11	19	47	56	43

Такое распределение ответов респондентов вновь свидетельствует, что компании были более подготовлены к кризису 2014–2015 годов, так как сложные экономические условия межкризисного периода способствовали развитию антирисковых практик. Что подтверждается ответами респондентов относительно реализации антирисковых и антикризисных мероприятий на предприятиях.

В 2015 году доля респондентов, ответивших, что в их компаниях проводится работа по управлению риском (60 %) [3], достигла максимального значения за весь период проведения исследований, причем их число выросло почти вдвое по сравнению с предкризисным периодом. Число компаний, не ведущих и не планирующих мероприятий по управлению риском, составило 20 % [3]. Для сравнения, в 2010 году антирисковые мероприятия на практике осуществляли только 27 % [5] компаний, участвовавших в опросе, а в предкризисный период 2008 года только 19 % [6].

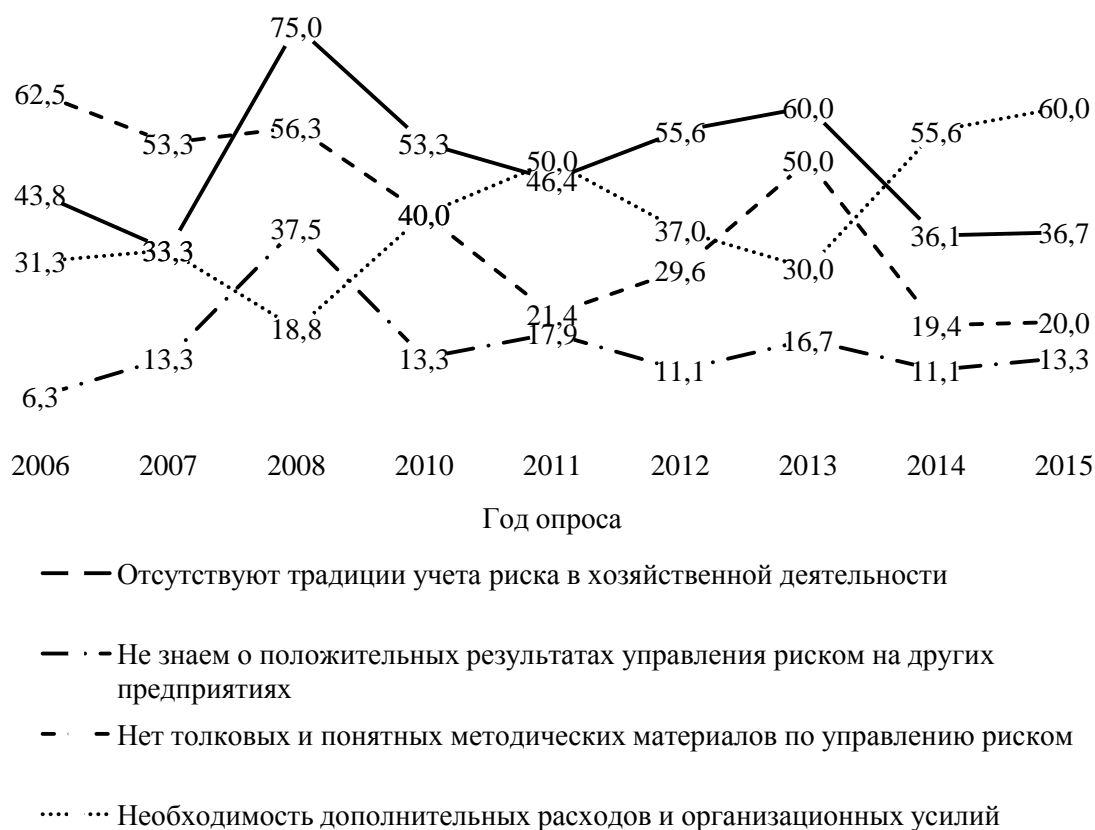
Основными препятствиями в реализации антирисковых мероприятий респонденты называют отсутствие традиций учета риска в хозяйственной деятельности и необходимость дополнительных расходов и организационных усилий. И если значимость второго фактора в 2015 году стала решающей (60 %), то отсутствие традиций стало мешать компаниям в меньшей степени (53 % в 2010 году и 37 % в 2015 году). Также значительно снизилось число тех, кто отмечал отсутствие методических материалов (40 % в 2010 году и 20 % в 2015 году). Более полная информация по ответам респондентов на данный вопрос представлена в табл. 5.

Таблица 5

Основные препятствия в реализации антирисковых мероприятий
и разработке антикризисных программ, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Отсутствуют традиции учета риска в хозяйственной деятельности	75	53	46	56	60	36	37
Не знаем о положительных результатах управления риском на других предприятиях	38	13	18	11	17	11	13
Нет толковых и понятных методических материалов по управлению риском	56	40	21	30	50	19	20
Необходимость дополнительных расходов и организационных усилий	19	40	50	37	30	56	60

Графическая интерпретация ответов респондентов представлена на рисунке.



Основные препятствия для реализации системы управления риском на предприятиях

Несмотря на явный интерес к управлению риском и отсутствие опыта компаний в данной области, компании редко привлекают консультантов и фирмы, специализирующиеся на данном виде деятельности (табл. 6), хотя в 2015 году 17 % опрошенных указали на привлечение специализированных компаний.

Таблица 6

Мероприятия по управлению риском, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Обходимся своими силами	67	60	56	60	67	67	50
Привлекаем консультантов, которые работают совместно с сотрудниками предприятия	33	40	44	40	33	33	33
Полностью отдаем работы по управлению риском сторонним консультантам	0	0	0	0	0	0	17

Одновременно с увеличением числа компаний, реализующих антирисковые мероприятия, следует отметить качественное изменение структуры применяемых методов управления риском (табл. 7).

Таблица 7

Применяемые методы управления риском, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса						
	2008	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Стараемся избегать рискованных решений	33	60	22	13	33	25	39
Применяем страхование сделок	0	40	44	53	67	67	33
Стараемся распределить ответственность между партнерами	33	20	44	40	25	58	17
Диверсифицируем продукцию, виды деятельности и т.п.	0	20	33	53	50	50	44
У нас имеется резервный фонд на непредвиденные случаи	67	40	33	40	25	17	33
На предприятии разработан стратегический план	33	40	11	47	58	58	39

Если в 2010 году основная масса компаний старалась просто избегать рискованных решений (60 %), либо компенсировать риск за счет резервного фонда (40 %), страхования сделок (40 %) и, в меньшей степени, распределяя ответственность между участниками сделки (20 %). В 2015 году большая часть предприятий делает ставку на диверсификацию видов деятельности (44 %), хотя число тех, кто применяет вышеперечисленные методы, также осталось значительным.

Рассмотрим области деятельности компаний, в которых, с точки зрения респондентов, необходимо управление риском. В 2015 году наиболее проблемными стали управление финансами (27 %) и планирование инвестиционных проектов (33 %), также 27 % респондентов указали на то, что управление риском должно охватывать все стороны деятельности компаний. При этом реализовывали антирисковые мероприятия в этих областях незначительное число компаний (17 %, 13 % и 23 % соответственно). Для сравнения в 2010 году большинство респондентов (53 %) указали на необходимость общего управления риском, при этом фактически реализовывали его лишь 11 %.

Стоит отметить проблемный характер категории «Практически все стороны деятельности предприятия», так как в некоторых случаях это может характеризовать размытость и фактическую слабость управления риском на предприятиях.

Таблица 7

Области управления риском, % [3, 4, 5, 6]

Предложенные в анкете варианты ответов	Год опроса							
	2008		2010		2014		2015	
	Р*	Т**	Р	Т	Р	Т	Р	Т
Управление финансами предприятия	13	44	0	20	11	25	17	27
Стратегическое планирование	6	44	11	27	14	22	30	20
Планирование инвестиционных проектов	13	50	16	27	11	39	13	33
Оперативная хозяйственная деятельность	6	25	11	27	3	31	0	20
Практически все стороны деятельности предприятия	6	25	11	53	14	33	23	27

*области деятельности, в которых реализуются мероприятия по управлению риском;

** области деятельности, в которых необходимо управление риском.

За весь период проведения исследований подавляющее большинство респондентов, которые указали, что на их предприятиях реализована функция управления риском, отмечали, что предприятие получило от этого реальную пользу. Число респондентов, выразивших сомнение в эффективности методов управления риском незначительно, однако уровень данного показателя в 2015 году был достаточно высок (27 %).

Подводя итог, следует отметить, что положительный эффект кризиса 2008–2009 гг. заключался в подготовке компаний к текущим рыночным условиям – резко снизилась рентабельность или стали убыточными предприятия, не реализующие инновации в сфере производства. В период с 2008 по 2015 годы произошел качественный переход в понимании значимости антирисковых мероприятий и повышении уровня ответственности в сфере управления компаниями. В этих условиях необходима разработка комплексного методического обеспечения, позволяющего заложить основу формирования на предприятиях системы управления хозяйственным риском в кризисный и посткризисный периоды.

Библиографический список

1. Качалов, Р.М. Управление экономическим риском: Теоретические основы и приложения: монография / Р.М. Качалов. – М.: Нестор-История, 2012. – 248 с.
2. Kachalov, R.M., Yakovleva, N.V. Integrated Approach To The Analysis Of The Quality Of Socio-Economic Regional Development Governance / Economy of Region: Scientific Economic Journal, № 4 (40), 2014. Pp. 128–141.

3. Актуализация информационной базы экспертных оценок факторов и уровня экономического риска в деятельности предприятий Уральского региона: Отчет о научно-исследовательской работе. – Миасс: МФ ЮУрГУ, 2015. – 85 с.

4. Промышленные предприятия Южно-Уральского региона: эмпирическое исследование отношения к экономическому риску: Отчет о научно-исследовательской работе. – Миасс: МФ ЮУрГУ, 2014. – 103 с.

5. Мониторинг социально-психологических факторов риска деятельности предприятий Южно-Уральского региона: отчет о научно-исследовательской работе. – Миасс: МФ ЮУрГУ, 2010. – 54 с.

6. Мониторинг отношения отечественных менеджеров к проблеме анализа хозяйственного риска (на основе мониторинга машиностроительных предприятий Южного Урала): отчет о научно-исследовательской работе. – Миасс: МФ ЮУрГУ, 2008. – 49 с.

[К содержанию](#)