

**ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ (НА ПРИМЕРЕ МАЛЫХ
ПРЕДПРИЯТИЙ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ)**

*Алиева Динара Ризвановна,
старший преподаватель
кафедры экономики, управления и предпринимательского права
Нижневартковского экономико-правового института (филиал) Тюменского
государственного университета
соискатель кафедры экономической теории и прикладной экономики
ФГБОУ ВПО Тюменского государственного университета
Россия, Нижневартовск
Dinara-top@mail.ru*

В современных условиях перед Россией стоит задача диверсификации экономики, что, главным образом, подразумевает развитие малого бизнеса и увеличение его вклада в ВВП страны, снижение зависимости бюджета от нефтедолларов. Однако малый бизнес одновременно с возрастанием своего значения для экономики страны может оказаться в уязвимом положении в силу того, что Россия вступила в ВТО, участие в котором ставит ряд отраслей в достаточно затруднительное положение, так как существенно снижается защита многих производств от иностранной конкуренции в связи с ослаблением барьеров входа на российский рынок. Этот фактор особенно опасен для малых предприятий, которые в силу своих незначительных масштабов деятельности не могут оказывать воздействие на конъюнктуру рынка, более того, зависимы от нее.

По данным международного проекта «Глобальный мониторинг предпринимательства (Global Entrepreneurship Monitor, GEM)» по итогам 2012 года только 3% предприятий малого бизнеса в России удастся продержаться на рынке дольше 3 лет. В 2013 году закрылось в 2 раза предприятий больше по сравнению с 2012 годом. [3] В этих условиях возникает задача эффективного функционирования малых предприятий и

получения ими положительного эффекта при реализации дополнительных возможностей для экспорта и импорта.

В настоящее время в российской и зарубежной экономике одновременно функционируют крупные, средние и малые предприятия. По данным доклада Национального института системных исследований проблем предпринимательства на начало 2014 году в России действует 234,5 тыс. малых предприятий, годовой оборот которых составил 15,7 трлн.руб., с числом занятых 6,46 млн.человек. По разным оценкам вклад малых предприятий в ВВП России колеблется в районе 23%. [1]

В сложившейся ситуации значение малого бизнеса возрастает в связи с необходимостью сохранения экономической стабильности страны и особенно северных регионов, поскольку эти территории, в частности Тюменская область, ориентированы на нефтяной бизнес, тогда как другие сектора незначительны в экономике этих регионов.

В Тюменском регионе, являющемся типичным представителем северных территорий (районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности составляют 89 % его площади), малый бизнес в доле ВВП составляет по разным оценкам от 12 до 17% в отличие от 23 % на остальной территории России.

По данным Росстата на 2013 год в Тюменском регионе доля малых предприятий в общей структуре составляет около 10%, а занято в данном секторе 11% трудоспособного населения области. Тюменская область занимает 14-е место по уровню благополучия малого бизнеса в рейтинге среди 40 регионов России по результатам исследования «ОПОРА РОССИИ».[2]

Низкие уровни развитости деятельности малых предприятий, расположенных на северных территориях, и их незначительный вклад в экономику страны определяются влиянием факторов многоаспектного характера, отличающихся повышенной степенью негативного воздействия на деятельность представителей малого сектора экономики в условиях севера.

Для малых предприятий в условиях севера характерен широкий перечень рискообразующих факторов, как для любого предприятия. В данном исследовании предпринята попытка выделить из всего многообразия наиболее важные для северных регионов факторы риска, которые играют ведущую роль для представителей малого бизнеса, с целью определения первоочередных рисков малых предприятий в условиях севера и управления ими, рис.1.

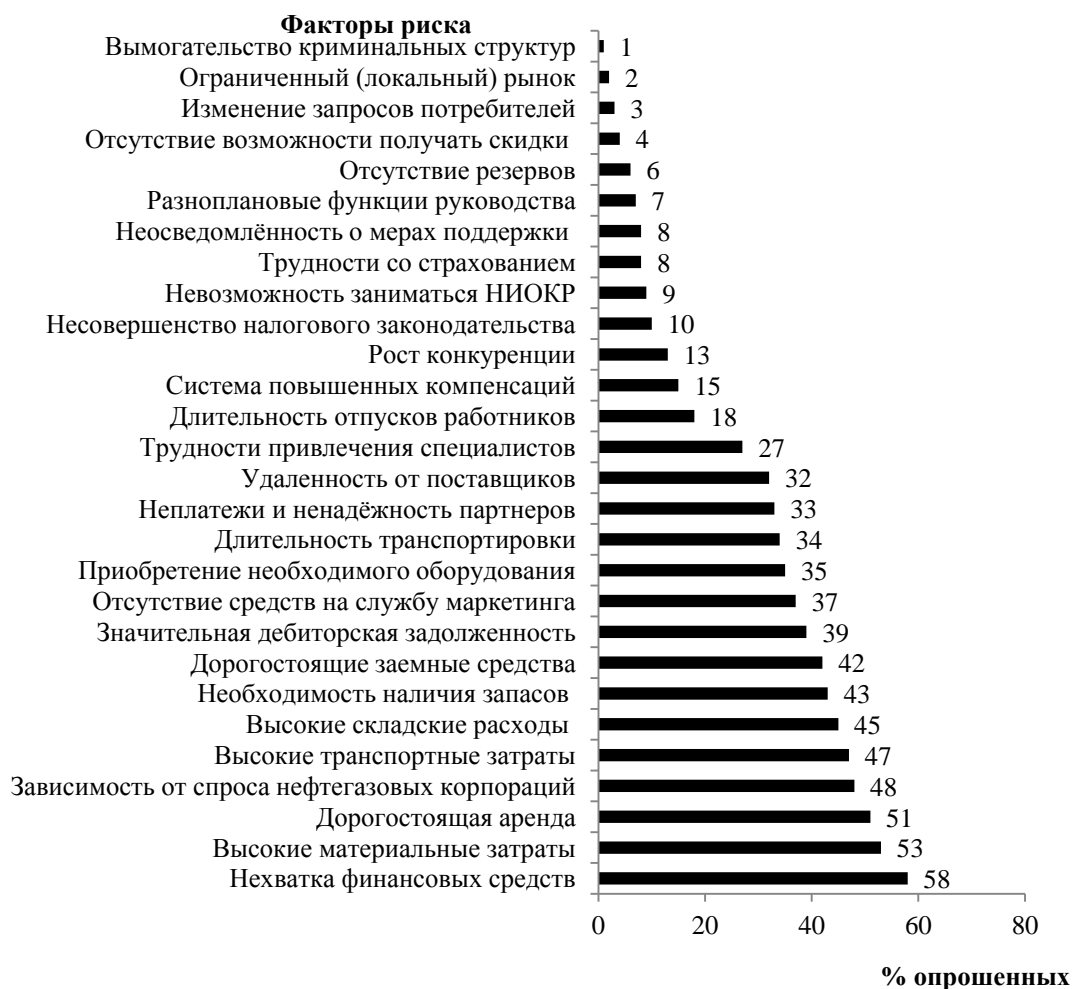


Рис.1. Рейтинг значимости факторов риска малых предприятий в условиях севера.

Таким образом, для малых предприятий в условиях севера первоочередным риском выступает дефицит финансовых средств, который с одной стороны, является основным для малого бизнеса севера, а с другой стороны, достаточно широким по своей сути, многоаспектным. Поэтому были выделены четыре рисковые ситуации, которые порождают данный

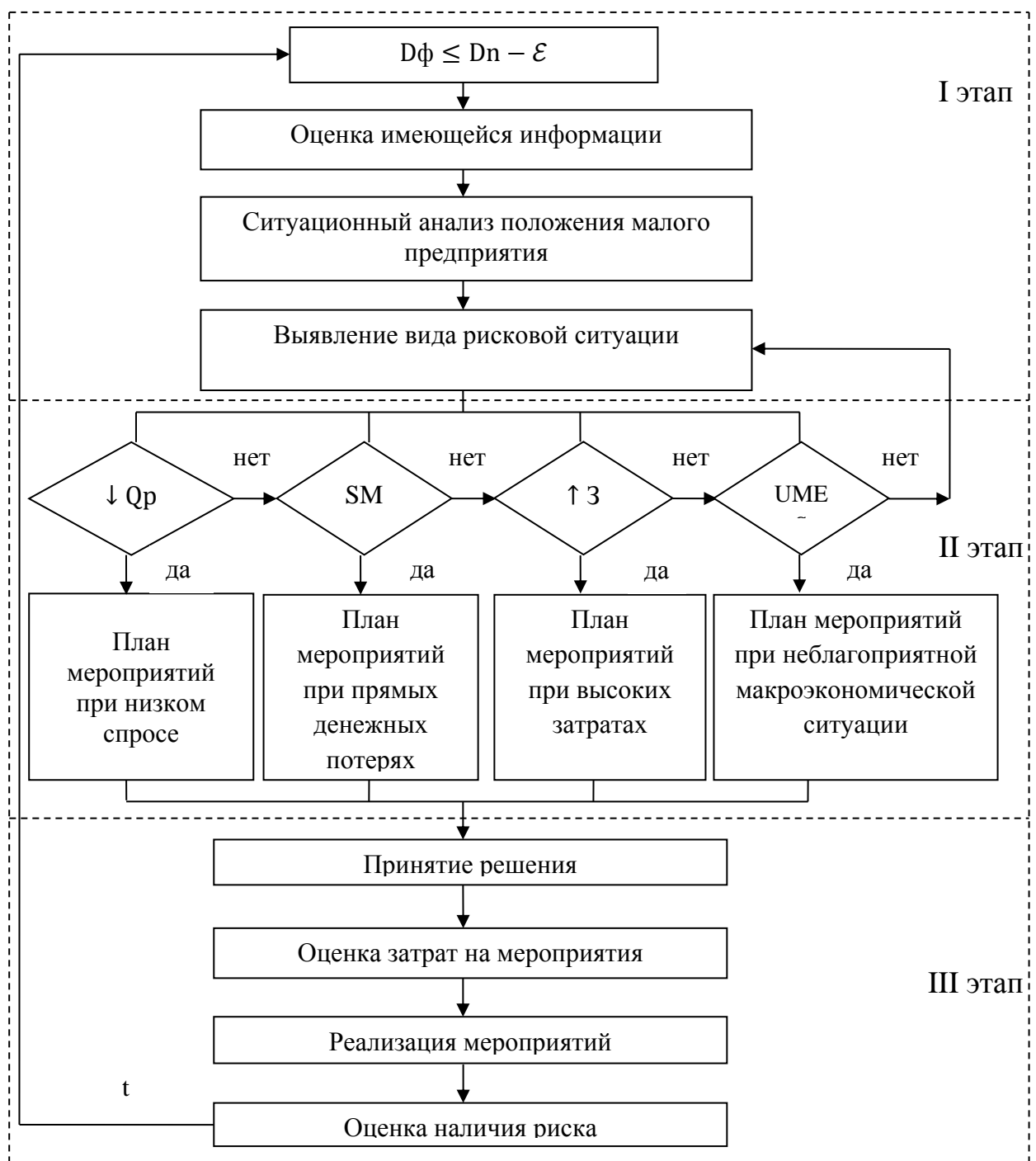
риск. Первая рисковая ситуация – низкий спрос, в результате которого снижается уровень поступлений финансовых средств. При этом подразумевается спрос не на рынке в целом, а по продукции конкретной фирмы. Вторая рисковая ситуация – прямые денежные потери, связанные с отсутствием предварительной оценки планируемых мероприятий, обманом со стороны партнеров, вымогательствами со стороны криминальных структур и т.д. Третья рисковая ситуация – высокие затраты, которые снижают объем финансовых средств. Четвертая рисковая ситуация – неблагоприятная макроэкономическая ситуация, связанная с трудностями в получении кредитов, ограниченным рынком сбыта и т.д., что препятствует или ограничивает денежный приток.

Таким образом, одним из ключевых моментов в использовании методов управления рисками для малых предприятий севера является требование их невысокой стоимости.

Рисковые ситуации малых предприятий Тюменской области определяют риск дефицита финансовых средств в результате своих трансформационных изменений, связанных с функционированием хозяйствующих субъектов. Для управления им предложены алгоритм применения экономических методов и инструментов, базирующиеся на использовании закона убывающей отдачи.

Предлагаемый механизм является недорогим средством, поскольку речь идет о малых предприятиях, капиталы которых могут быть весьма скромны, поэтому могут возникнуть сложности с финансированием мероприятий по снижению рисков. В силу существенной ограниченности ресурсов, выделяемых на управление рисками, малые предприятия должны исследовать уровень отдачи каждого метода управления рисками и выстраивать в каждом конкретном случае свой рейтинг, используя в практической деятельности наиболее эффективные из них. Целесообразность построения алгоритма также связана с тем, что он направлен на решение первоочередного риска малых предприятий в условиях севера – дефицит

финансовых средств, и включает в себя ряд известных в экономической литературе методов и инструментов управления рисками. Кроме того, механизм управления может легко донастраиваться в зависимости от особенностей малого предприятия, отрасли. Также важно, что заложенная в механизм последовательность позволяет до осуществления каких-либо действий выявить причину риска дефицита финансовых средств, тем самым отбросить ненужные мероприятия и реализовать только необходимые. Это позволяет сэкономить средства малого предприятия, рис.1.



Условные обозначения:

Dф – фактический объем финансовых средств;

Dп – плановый объем финансовых средств;

Σ – сумма отклонений;

$Dф \leq Dп - \Sigma$ – дефицит финансовых средств;

SML – прямые денежные потери;

UMES – неблагоприятная макроэкономическая ситуация

Qp – спрос;

З – затраты.

Рис.1.Механизм управления риском дефицита финансовых средств малых предприятий в условиях севера.

Для эффективного использования механизма управления риском дефицита финансовых средств предпринимателю необходимо выполнить следующие требования:

1. Ежегодно (при стабильной деятельности и каждый раз при наступлении каких-то кардинальных событий, расширении деятельности, реализации бизнес-проекта и т.д.) оценивать ситуацию в целом и при необходимости определять вид рискованной ситуации и уровень риска.
2. Оценить степень известной информации, определить объем недостающих данных.
3. Выбрать соответствующий алгоритм управления рисками на основе ситуационного анализа положения малого предприятия на рынке.
4. Составить план управления рисками в соответствии с алгоритмами и оценить степень эффективности его реализации.
5. Осуществлять систематический мониторинг, должны быть постоянно обновляемые базы данных и т.д.

При управлении рисками целесообразно использовать следующие практические правила, вытекающие из общей теории рисков:

1. Целесообразно обоснованно использовать какой-либо метод или инструмент управления рисками, ориентируясь на закон убывающей отдачи, с целью рационального расходования ресурсов, вкладываемых на управление рисками.
2. По возможности стремиться страховать страхуемые риски: имущество, от форс-мажоров, и другие.

3. Следует помнить, что риски возрастают еще до начала каких-либо текущих операций, если отсутствует предварительный анализ экономической эффективности планируемых мероприятий.
4. Не стоит бояться риска, так как он является условием существования предпринимательской деятельности. Следует считать приемлемым риск равный 5-10 %.
5. При оценке риска следует ориентироваться на систему диагностических показателей.
6. Контроль и управление рисками должны носить систематический характер.

Активное управление рисками деятельности малых предприятий в условиях севера создает предпосылки к формированию следующих социально-экономических результатов. Успешная деятельность предприятий улучшит, прежде всего, их собственное положение. Снизится уровень банкротств, появятся средства на расширенное воспроизводство, инновационную деятельность. Более благополучное экономическое положение большей части предприятий северных территорий предопределяет формирование стабильного притока налоговых поступлений в бюджетные и внебюджетные фонды на всех уровнях, что в свою очередь позволит властным структурам выделять дополнительные средства на содержание инфраструктуры, различные бюджетные выплаты и другие. Кроме того, в ситуации устойчивой динамики снижения добычи углеводородного сырья малый бизнес является одним из способов реализации потенциала северных регионов. Активное управление рисками способствует формированию стабильного притока инвестиций.

Список литературы:

1. Динамика развития малого предпринимательства в регионах России в 2013 году. Доклад Национального института системных исследований проблем предпринимательства [Электронный ресурс]:

http://www.nisse.ru/work/projects/monitorings/small-business/small-business_50.html (дата обращения: 21.02.2015).

2.Опрос «Предпринимательский климат в России: Индекс ОПОРЫ 2010-2011» [Электронный ресурс]: <http://opora.ru/legal/analysis/research/#collapsed/12167/> (дата обращения: 05.02.2012).

3.Официальный сайт российского партнерства проекта – ВШМ СПбГУ [Электронный ресурс]: <http://gsom.spbu.ru/research/reship/projects/gem/> (дата обращения: 30.01.2015).