

Риск в управлении предприятием

Козиол Марта

*Государственный университет им. Стефана Батория, г. Скерневице,
Республика Польша*

Научные руководители – Дембовска Б. доктор Государственного университета им. Стефана Батория; Карпенко В.М., доцент кафедры инноватики и предпринимательской деятельности Белорусского государственного университета

Аннотация. Риск в управлении может возникать во всех сферах деятельности хозяйствующего субъекта. Выявление фактических отклонений от запланированного состояния может способствовать снижению или частичному устранению риска. Инструменты в виде индикаторов позволяют выявить появляющиеся симптомы риска банкротства. Представленные результаты исследований двух хозяйствующих субъектов, работающих в сфере здравоохранения, позволяют сделать вывод о том, что частное учреждение здравоохранения может справиться с риском лучше, чем субъект общественного здравоохранения.

Ключевые слова: риск, контроллинг, финансовая ликвидность, коэффициенты долга, некоммерческая организация, некоммерческая деятельность.

Экономики отдельных стран тесно связаны и взаимозависимы. Какое-то событие или изменение в одной стране распространяется на другую. В результате вся система, развивается в совершенно непредсказуемом направлении, увеличивает риск для функционирования хозяйствующих субъектов, независимо от их цели, т.е. коммерческой или некоммерческой. Риск состоит из совокупности факторов, действий или действий, вызывающих непредвиденные убытки, влияющие на хозяйствующий субъект.

Цель исследования - представить управление (финансовыми) рисками на примере коммерческих и некоммерческих предприятий, работающих в сфере здравоохранения. При этом предполагается, что каждый хозяйствующий субъект стремится к достижению своих целей за счет экономичного и эффективного использования своих ресурсов.

Принятые допущения и цель исследования позволили сформулировать гипотезу о том, что: финансовый риск деловой активности у некоммерческих предприятий выше, чем у коммерческих.

Для проверки гипотезы использовались показатели в виде коэффициентов финансовой ликвидности и коэффициентов долга.

Риск чаще всего определяется как последовательность действий, ведущих к недостижению ожидаемых выгод и возникновению ущерба или убытков. Глоссарий международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита определяет риск в категории «наступление события, которое повлияет на достижение поставленных целей».[1] Д.М. Кейнс и его теоретики различали неопределенность и риск. Они считали, что в случае неопределенности диапазон будущих событий неизвестен, и поэтому вероятность его возникновения не может быть определена, в то время как в

случае риска события предсказуемы и могут быть записаны с использованием математических формул.[2]

Риск как неоднородное явление может касаться всех сфер деятельности компании. Из-за связей, происходящих в организациях, изменения, происходящие в одном месте, ощущаются во всех других.[3] Это может быть предсказуемый риск, позволяющий планировать убытки, и риск, время, место и размер которого трудно предсказать и измерить. Наиболее важные факторы риска исходят от самого предприятия (организации). Этот риск может возникнуть, в частности, из-за плохой кадровой политики, из-за неправильных управленческих решений и от использования ненадлежащих технологий. Учитывая важность риска для интересов компании, можно выделить несколько областей его возникновения. Первый — это риск, связанный с имущественными ресурсами, который можно далее разделить на риск, связанный с материальными активами (например, отказ оборудования), финансовый риск (задержка платежа по дебиторской задолженности, общий финансовый кризис). Вторая область — это риск ответственности, который касается, в частности, учетные участки, организация обращения с отходами. Третья область — это риск для людей, который возникает вместе с возникновением несчастных случаев на производстве, забастовок, изменения правил труда и т. д. [4]

Самый известный риск — это экономический риск. Его можно определить в контексте осуществляемой коммерческой деятельности, то есть преследования организацией поставленных целей и возможности их достижения.

Этими целями с экономической точки зрения могут быть: получение определенной прибыли, товарооборота, реализация стратегии организации и инновационного процесса и т. д.

Можно разделить риск со стороны: причин возникновения критических событий, механизма этих событий, последствий происходящих событий. Риск можно разделить на три уровня: наивысший уровень — это неприемлемый риск, средний уровень - это анализ затрат и выгод (приемлемый риск), а самый низкий уровень (незначительный риск) определяет риск, с которым невозможно справиться. Деятельность, связанная с риском, позволяет его идентифицировать, анализировать, оценивать и влиять на его уровень. Идентификация риска должна также учитывать внешние и внутренние причины.

При анализе причинно-следственных связей важно определить вероятность будущих событий, запускающих риск. Одним из инструментов такой идентификации может быть SWOT-анализ, то есть оценка сильных и слабых сторон организации и анализ окружающей среды. Снижение риска также включает соответствующую обработку полученной информации о проблемах организации и изменениях в ее среде. Для этого подходят методы прогнозирования.[5]

Они включают изучение причин, повлиявших на возникновение или возникновение риска. Для сравнения возникающих рисков наиболее подходящим анализом является коэффициент, который предоставляет информацию о финансовом положении организации. Используемые индикаторы позволяют не только оценить деятельность организации, но и позволяют оценить риски и сформулировать выводы на будущее. Наиболее часто используемые показатели: ликвидность, рентабельность, коэффициенты эффективности использования долга и активов.

Одним из инструментов управления рисками является контроллинг как одна из концепций управления предприятием. Контроллинг поддерживающих процессов управления позволяет идентифицировать риск, анализировать его и оценивать степень этого риска (неприемлемый, приемлемый, незначительный). Что касается риска, он должен ответить на следующие вопросы: [6] какие методы управления следует использовать, какие инструменты будут наиболее полезными, как объединить информацию о рисках от отдельных отделов компании и ближайшего окружения, как контролировать уровень риска и как его компенсировать, как осуществлять текущий контроль за эффективностью действий, предпринимаемых против выявленного риска, с помощью каких методов и инструментов расширить систему внутренней отчетности и как обучить сотрудников умению обнаруживать угрозы / риски.

Ответы на вопросы можно найти, выделив зоны ответственности в компании / организации. Это может быть завод, филиал, отдел, подразделение или любая другая структура компании / организации, на которую возложена ответственность за выполняемые действия / задачи. Для оценки рисков важно иметь быстрый и полный поток информации в параллельном (между ячейками) и каскадном (между руководством и сотрудниками) вариантах. Таким образом, они могут относиться к полученным результатам, разработанным прогнозам, наблюдениям, поведению сотрудников и т. д. Средства контроля позволяют определить, какие виды риска и в какой степени отрицательно повлияли на преследуемую цель. Однако они должны применяться не только к областям, в которых произошли убытки, но и к тем, которые приносят прибыль. При оценке рисков важное значение следует уделить так называемой системе раннего предупреждения. Его цель, основанная на наблюдении и анализе полученных показателей - собрать всю информацию об изменениях, происходящих на предприятии и его ближайшем окружении. Это позволяет идентифицировать возникновение риска и раньше реагировать и устранять или уменьшать эту угрозу. Возникающая, даже небольшая разница между запланированными и достигнутыми значениями — это первый симптом риска, который может появиться в любой сфере деятельности компании.

Оценка финансовых рисков. Тематическое исследование. Финансовый результат — это отражение решений, принятых менеджерами любой организации.

Его значение позволяет оценить риск, связанный с принятой моделью управления организацией, и предпринять действия, модифицирующие

принятую стратегию. Это сигнал о способности организации развиваться или выживать.

Анализ рисков в этом исследовании проводился для двух организаций, работающих в секторе здравоохранения работает как коммерческая юридическая компания с 2012 года, в ней работает около 240 человек. Первая из опрошенных организаций («X») — это коммерческая организация (частная многопрофильная клиника). Вторая из обследованных организаций («Y») — это государственная больница, для которой учреждением и надзором является орган местного самоуправления. В больнице работает 335 человек. По итогам 2015 года финансовый результат предприятия «X» составил около 1,5 млн евро, а для организации «Y» - около 121 тыс. Евро. евро. В конце 2019 года опрошенные организации сообщили о прибыли примерно в 2 миллиона евро (коммерческое предприятие) и 0,5 миллиона евро в качестве некоммерческой организации.

Используя информацию, содержащуюся в балансе и отчете о прибылях и убытках, финансовый риск для обследованных больниц был определен на основе коэффициентов финансовой ликвидности и коэффициентов задолженности.

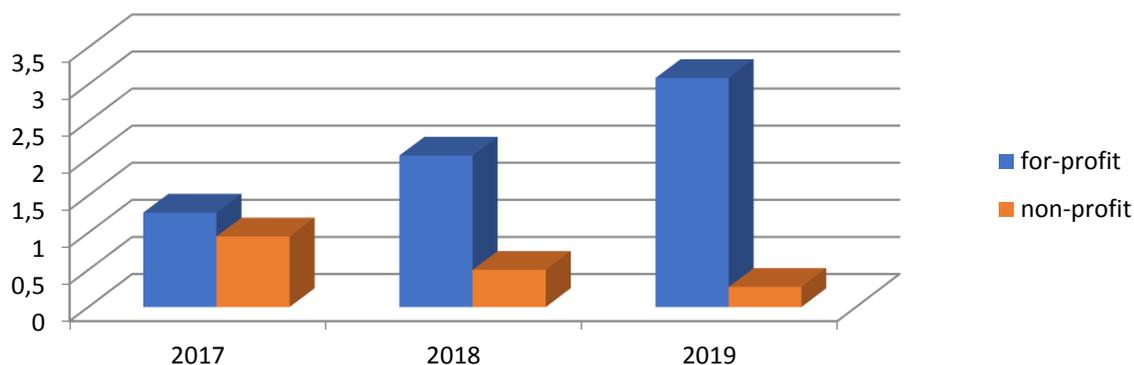


Рисунок 1. - Показатели финансовой ликвидности.

Примечание: собственные расчеты на основе предоставленных документов.

Данный показатель информирует о способности организации своевременно погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных средств. Значение данного коэффициента у компании «X» выше 1,2 при рекомендуемом значении 1,2 - 2,0 свидетельствует о планомерном улучшении финансовой ликвидности.[7]

В компании «Y» находится на уровне намного ниже допустимого значения. Это указывает на неспособность компании погасить свои текущие обязательства и растущую тенденцию к увеличению долга. Этот вывод подтверждается коэффициентом общего долга, который показывает, в какой степени активы обследованных организаций финансируются за счет внешнего капитала.

В компании «X» значение коэффициента, колеблющееся от 25% в 2016 году до примерно 15% в 2019 году, указывает на продолжающийся процесс снижения уровня долга (риск неплатежеспособности). Совершенно другая

ситуация в некоммерческой организации «У». Высокое и постоянно растущее значение этого индекса указывает на полный финансовый крах (рекомендуемое значение индекса должно составлять от примерно 57% до примерно 67%). Мониторинг финансовых рисков показывает, что в компании «Х» риск снизился, в то время как в организации «У» риск, связанный с деятельностью, увеличился. В случае коммерческого медицинского учреждения любое увеличение этих затрат пропорционально увеличивает стоимость оказываемых услуг, взимая плату непосредственно с клиента.

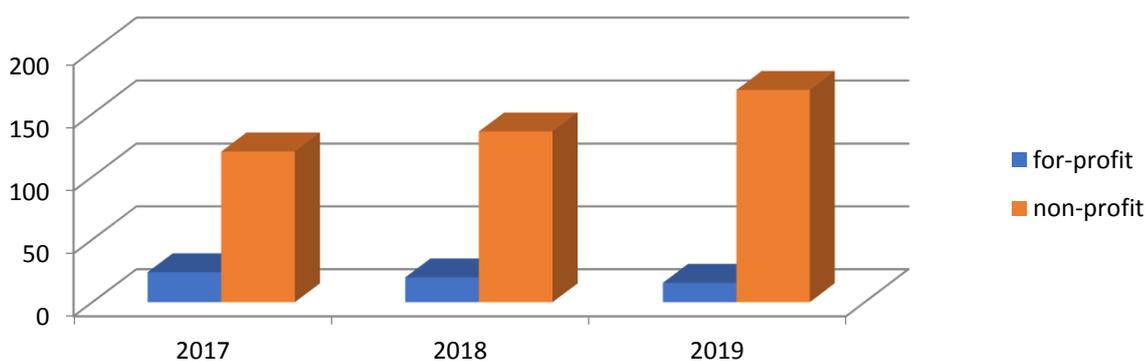


Рисунок 2. - Уровень долга (%)

Примечание: собственные расчеты на основе предоставленных документов.

Финансовый риск в организации — это результат всех решений и действий, предпринимаемых менеджерами. Чаще всего это неверные предположения об использовании ресурсов организации. Однако изменчивость среды и ее влияние на организации требуют, чтобы для обеспечения их дальнейшего развития и выживания организации обращали внимание на источники и причины риска. Раннее обнаружение и идентификация угроз помогает уменьшить их. Однако больший риск возникает в государственном учреждении. Это тесно связано с источниками финансирования и принятой государственной политикой здравоохранения.

Библиографические ссылки

1. Глоссарий международных стандартов профессиональной практики аудита, The Institute of Internal Auditors, Altamonte Springs, Florida 2001
2. U. Basseler, J. Heinrich, W. Koch, Grundlagen und Probleme der Volkswirtschaft, Wirtschaftsverlag Bachem, Koln 1991, s. 344
3. П. Котлер, Дж. Каплионе, Хаос. Менеджмент и маркетинг в эпоху турбулентности, МТБизнес, 2009, с. 29.
4. W. Ronka-Chmielowie Использование страхования для управления рисками на предприятии [in:] Управление рисками деятельности организации, С.Н.
5. Экономика управления, PWE 1998, с. 400
6. Т.Т. Качмарек, Управление рисками, Дифин 2010, стр.132.
7. М. Серпинская, Т. Яхна, Методы принятия финансовых решений, PWN 2007, стр. 81.