

УДК 65.012:334

ОСНОВНЫЕ ТИПЫ И ХАРАКТЕРИСТИКА НЕГАТИВНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Воловельська І.В., к.е.н., доцент (УкрДАЗТ)

Розглянуто різні аспекти поняття негативного впливу на економічну безпеку підприємства. Наведено вдосконалену класифікацію ризиків, що більш комплексно відображає всі його характеристики.

Ключові слова: *ризик, загроза, економічна безпека підприємства.*

Постановка проблеми. Стратегія, розробляється на підприємстві з метою забезпечення його економічної безпеки, повинна базуватися на достатньо компетентній оцінці існуючих можливостей і загроз. Специфіка економічної обстановки в країні, а також неідеальність існуючих класифікацій і характеристик ризиків на даний момент часу, послужили основою для удосконалення описаної нижче класифікації ризиків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. В економічній літературі існує велика кількість визначень поняття ризик і, відповідно, його класифікацій. Основні підходи до визначення ризику розглянуті і проаналізовані в статті [1,2,5,6]. Наприклад, ризик сприймається тільки як збиток, згідно іншої теорії, виділяються тільки три основні види ризику: ризик підприємця; ризик кредитора; ризик зміни вартості грошової одиниці і т.д.

Нерешені складові загальної проблеми. Проблема полягає в неідеальності комплексного підходу до оцінки ризиків, як негативного впливу на економічну безпеку підприємства.

Ціль статті полягає в розробці комплексної класифікації ризиків на основі існуючих підходів до їх систематизації.

Изложение основного материала исследования. Загальною умовою успіху підприємницької діяльності є вибір оптимальних рішень з урахування політичних, економічних, соціальних, культурних і інших факторів, регулюючих роботу підприємства в певний момент часу.

Сучасний стан ринкової економіки характеризується значною мірою невизначеності, що не дозволяє однозначно будувати прогнози стосовно майбутнього стану підприємства. При розгляді всіх параметрів забезпечення економічної безпеки підприємства необхідно приймати во увагу можливі впливи як зовнішні, так і внутрішні. Кожне подія

має певну міру невизначеності і, відповідно, незалежно від бажання, підприємцю доводиться сприймати вплив різних, як позитивних, так і негативних факторів, притаманних існуючій економіці і вибраній діяльності.

Під *загрозою* ми будемо розуміти негативний вплив внутрішніх і зовнішніх факторів на підприємство, тоді як *ризик* – це можливе відхилення від заданих результатів як в позитивну сторону, так і в негативну.

Виходячи з визначення, загроза є складовою ризику, тому ми в подальшому будемо розглядати саме ризики.

Слово «ризик» перекладається як прийняття рішення, результат якого невідомий.

В деяких підходах до визначення цього поняття :

– *класична теорія* (представителі І.Тюнен, Дж.Мілль, Н.У.Сеніор). згідно цієї теорії ризик сприймається тільки як збиток і отождествляється з математичним очікуванням втрат, які можуть статися в результаті вибраного рішення [2];

– *неокласична теорія* (представителі А.Маршалл, А.Пігу)[1]. в основі цієї теорії лежить припущення про те, що підприємець працює в умовах невизначеності і прибуток отримує не завжди. згідно цієї теорії, підприємець приймає рішення, яке пов'язано з найменшим ризиком. при прийнятті рішення опираються на два основні постулати: величину очікуваної прибутку і величину її можливих змін. представителі цієї теорії стають противниками ризику, вважаючи, що необґрунтований ризик – невигідно обов'язково;

– *кейсіанська теорія* (представитель Дж.М.Кейнс)[2]. ця теорія обґрунтовує необхідність введення «вартості ризику» для покриття можливого відхилення фактичної прибутку від очікуваної. тут були виділені три основні види ризику: ризик підприємця або позичальника; ризик кредитора; ризик зміни вартості грошової одиниці. також саме в цій теорії доводиться, що ризик ніколи не може мати нульову цінність. тобто: при прийнятті

любого решения и действуя в ситуации неопределенности, необходимо помнить о том, что риск будет присутствовать обязательно. Таким образом, поставленная цель не будет достигнута в запланированном объеме;

– *фундаментальный подход* (представитель Ф. Найт)[6]. В отличие от предыдущей теории, здесь выделяются два вида риска: риски, которые можно предсказать и просчитать – их можно застраховать; риски, которые нельзя предугадать и (или) просчитать.

В случае наступления любой рискованной ситуации возможно получение результатов трех видов: позитивный; нейтральный; негативный.

Риск имеет следующие характеристики:

– риск имеет место только в том случае, когда существует необходимость принятия решения, так как любое решение принимается в ситуации неопределенности;

– риск имеет место только по отношению к будущему;

– для каждого предприятия или участника какого-либо проекта риск индивидуален как в качественном, так и в количественном выражении.

Существует множество подходов к систематизации рисков [1, 2, 5, 7, 9]. Исходя из них представляем *комплексную классификацию*:

1. В зависимости от возможности предотвращения:

– невозможность предотвращения (войны, катастрофы, стихийные бедствия);

– возможность предотвращения.

2. В зависимости от вероятности наступления:

– ложные (искусственно сформированные угрозы при отсутствии реального основания для их осуществления);

– вероятные (существует реальная возможность наступления);

– маловероятные (отсутствует реальная возможность для наступления);

– скрытые (невозможно или достаточно сложно обнаружить угрозу).

3. В зависимости от способа воздействия на риск:

– Предотвращение риска.

• Избежание риска - возможно при ликвидации бизнеса вообще. При выборе такого способа необходимо трезво оценить соотношение вероятности потерь при исполнении угрозы и ликвидации бизнеса.

• Уклонение от риска - создается система запасов и резервов промышленного предприятия. Эти резервы создаются из средств производства и предметов потребления, временно изъятых из производственного процесса. То есть резервируя временно свободные ресурсы предприятие использует их в кризисных ситуациях.

• Предотвращение риска предусматривает постоянный мониторинг внешней и внутренней

среды предприятия. Данный метод заключается в сборе и анализе текущей информации, сопоставление ее с аналогичными периодами развития и определение возможных изменений в будущем.

– Передача риска. Это наиболее распространенный метод воздействия на риск. В то же время следует помнить, что не всегда эти методы могут иметь место. Например, это не возможно в случае выпуска предприятием новой продукции или освоения новых технологий. Такие ситуации страховые компании не принимают к рассмотрению. При нестрахуемом риске следует использовать другой метод воздействия на риск. Передача риска предполагает:

• Передачу риска в виде привлечения сторонних организаций как гаранта сделок. В этом качестве могут выступать промышленные предприятия, банки, инвестиционные компании, несущие ответственность за совершение сделки.

• Страхование от возможных потерь ожидаемой прибыли или неполучения предполагаемого дохода, страхование инвестиций, изменения курсов валют и т.д., то есть передачу риска страховым компаниям [3]

– Локализация риска. Локализация риска. Эти методы используют только в тех случаях, когда есть возможность конкретизировать источники риска. После выделения наиболее опасного этапа или участка деятельности удается его контролировать и таким образом снизить или вообще избежать последствий его влияния. Для этого используется:

• Создание венчурных предприятий или специальных структурных подразделений для выполнения рискованных операций (например инновационные разработки). Тогда на этих предприятиях локализуются наиболее рискованные части проекта, контроль и необходимую помощь которой оказывает «материнская» компания.

• Лимитирование заключается в установлении лимита, то есть предельных сумм расходов, продаж, кредита и др.

– Снижение степени риска. Снижение степени риска – наиболее гибкие инструменты воздействия на риск. К ним относятся различные методы распределения или диверсификации риска:

• Снижение степени риска предполагает распределение риска между его участниками. Это возможно в сфере взаимодействия между потребителями, поставщиками или партнерами. Например, диверсификация инвестиций предполагает процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые не связаны между собой; диверсификация структуры потребителей означает взаимодействие с различными потребителями и на нескольких товарных рынках.

- Отодвигание риска выбор партнера, для которого такая угроза не существует или минимальна.

- Хеджирование [5] (от англ. hedge — страховка, гарантия) позиция по срочным сделкам, устанавливаемая на одном рынке, для компенсации воздействия ценовых рисков равной, но противоположной срочной позицией (позицией по срочным сделкам), на другом рынке. Хеджирование осуществляется с целью страхования рисков изменения цен.

- Диверсификация - процесс распределения капитала между различными областями влияния, которые непосредственно связаны между собой. Она позволяет избежать части риска при распределении капитала между различными сферами деятельности.

- При совместном ведении работ нескольких предприятий – четкое разграничение обязанностей и прав между сторонами, а также условия перехода работ и ответственности от одного участника к другому.

4. В зависимости от причин возникновения:

- внешние (причины не связанные с деятельностью предприятия: неопределенность внешней среды порождает неопределенность функционирования предприятия как субъекта рынка. причём эта неопределенность не зависит от предприятия. к ним относятся: внешнеэкономический риск; валютный риск; страховой риск (нестабильность государственной власти); форс-мажорный риск (войны, катаклизмы, и др); риск изменения рыночной среды; природно-климатический риск; информационный риск; инновационный риск; законодательный риск и др.);

- внутренние (обусловлены деятельностью предприятия: транспортные риски; сбытовые риски; ресурсные риски (нехватка ресурсов; недостаточная квалификация персонала); риски хранения готовой продукции; управленческий риск; снабженческий риск; производственный риск; риск аналитический; финансовый; портфельный (изменение условий контракта, неправильный подбор финансовых инструментов и др.)

5. В зависимости от места возникновения:

- рыночный;
- собственный, который в свою очередь подразделяется на: риск ухудшения финансового состояния; риск потери положения на рынке; риск недостаточной диверсификации (территориальной, производственной, сбытовой); риск низкого качества управления.

6. В зависимости от последствий:

- допустимый риск (риск решения, в результате неосуществления которого предприятию грозит потеря прибыли; в пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли);

- критический риск (риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в крайнем случае могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект;

- катастрофический риск (риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия; потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия, а также риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф).

7. По времени возникновения: ретроспективные риски; текущие риски ; перспективные риски.

8. В зависимости от видов возможного ущерба:

- риск, несущий прямой ущерб (риски неполучения прибыли в результате какого-либо события, например риск неуплаты долга или неисполнения обязательств);

- риски упущенной выгоды (риски наступления косвенного финансового ущерба или недополучения выгоды в результате неосуществления какого-либо мероприятия);

- риски изменения выгоды (риски, связанные с изменениями, например, процентов по кредитам, дивидендов и др.).

9. В зависимости от возможности прогнозирования:

- предсказуемые (те, которые можно предвидеть в результате ретроспективного анализа);

- непредсказуемые (те, которые невозможно предвидеть).

10. В зависимости от объекта посягательства: финансы; имущество; имидж; информация; личность; производственный процесс (все виды деятельности предприятия).

Только при исследовании совокупности всех вышеперечисленных характеристик рисков, проводимый на предприятии анализ негативного влияния на экономическую безопасность будет эффективным инструментом при принятии необходимых управленческих решений.

Выводы. Обеспечение экономической безопасности – это гарантия независимости, условие стабильности и эффективной жизнедеятельности, гарантия успеха страны, предприятия, личности. Представленная классификация рисков поможет проанализировать состояние внешней и внутренней среды предприятия, без чего невозможна диагностика его состояния и перспективного развития.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Альгин А.П. Грани экономического риска/ А.П.Альгин.-М.:Знание, 1991.-112с.

2. Каминский А.Б. Экономический риск та методи його вимірювання/ А.Б.Камінський.- К.:Козаки, 2002.-120с.))
3. Козаченко Г.В., Пономарев В.П., Ляшенко А.М. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: Монография.-К.: Либра, 2003.-280с.
4. Куркин Н.В. Управление экономической безопасностью развития предприятия: Монография.- Д.: Арт-пресс, 2004.-452 с.
5. Лапуста М.Г. Риски в предпринимательской деятельности: [учебное пособие] / м.Г. Лапуста, Л.Г Шаршукова. - М.: Инфра – М., 1998.-224с.
6. Найт Ф.Х. Риск. Неопределенность и прибыль/ Ф.Х. Найт. - М.: Изд-во «Дело»,2003.-359с.
7. Олифирова А.В. Управление собственными рисками предприятия: монография/А.В.Олифирова, Д.А.Бабкин; Донецкий национальный университет экономики и торговли им. М.И.Туган-Барановского.- Донецк: ДОННУЭТ, 2008-160с.
8. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева - М.: ИНФРА-М, 2004.-480с.
9. Экономическая безопасность предприятия в условиях кризисного развития. учебное пособие под ред. М.А.Бендикова.-К: Книжкове видавництво НАУ, 2007.-435с.

Аннотация. Рассмотрены различные аспекты понятия негативного воздействия на экономическую безопасность предприятия. Приведена усовершенствованная классификация рисков, более комплексно отражающая все его характеристики.

Ключевые слова: риск, угроза, экономическая безопасность предприятия.

Summary. The different aspects of the notion of the negative influence are Considered on economic safety of the enterprise. It Is Brought advanced categorization risk, more complex reflecting all his(its) features.

Keywords: risk, threat, economic safety of the enterprise.

Рецензент к.е.н., доцент УкрГАЗТ Мельник В.О.
Експерт редакційної колегії к.э.н., доцент УкрГАЗТ Плетникова И.Л.

УДК 658.5:656.2

МЕТОДОЛОГІЧНІ РЕЗУЛЬТАТИ ДОСЛІДЖЕННЯ КОНТРОЛІНГУ, ЯК ПОЗАФУНКЦІОНАЛЬНОГО ІНСТРУМЕНТУ, В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВАМИ ЗАЛІЗНИЧНОЇ ГАЛУЗІ

**Єфименко Т.І., к.е.н., доцент,
Підпригоро І.В., старший викладач (УкрДАЗТ)**

В роботі розглянуто методологічні результати дослідження контролінгу, як позафункціонального інструменту в системі управління багатопроцесними підприємствами, якими є підприємства залізничної галузі.

Ключові слова: методологічні результати дослідження, позафункціональний інструмент, багатопроцесне підприємство.

Постановка проблеми та її зв'язок із науковими та практичними завданнями. Незважаючи на певні дії з боку Уряду проблема реформування залізничного транспорту України наразі існує, що викликає необхідність проведення чіткої зваженої політики в питаннях управління галуззю. Одним із шляхів подолання такої проблеми, на думку авторів, є впровадження в

організаційно-правову структуру управління залізничними підприємствами нового, більш ефективного, позафункціонального інструменту управління – контролінгу.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання, пов'язані із пошуком нових, більш ефективних, методів управління підприємствами залізничного транспорту знаходять своє