

Таким образом, проводимое в настоящее время в России реформирование УИС предполагает существенную трансформацию её производственного сектора, приведение его структуры в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и норм международного права.

ЛИТЕРАТУРА

1. Итоги деятельности Федеральной службы исполнения наказаний в 2010 году и задачи на 2011 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ФСИН России. – Режим доступа: <http://fsin.su/statistics/>.
2. Краткая характеристика уголовно-исполнительной системы [Электронный ресурс] / Официальный сайт ФСИН России. – Режим доступа: <http://fsin.su/structure/inspector/iao/statistika/Kratkaya%20har-ka%20UIS/>.
3. О Концепции развития уголовно-исполнительной системы Российской Федерации до 2020 года: Распоряжение Правительства РФ от 14.10.2010 № 1772-р // Собрание законодательства РФ, 25.10.2010. – № 43.
4. Шлыков В.В. Эволюция пенитенциарного производства в России // История государства и права. – № 21, 2008.

Н.В. КОСТИНА

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА МЕТОДИК АНАЛИЗА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

В статье рассмотрены основные методики анализа предпринимательского риска, выявлены преимущества и недостатки данных методик и разработана обобщающая методика анализа предпринимательского риска.

Важнейшим атрибутом рыночной экономики является предпринимательский риск, существование которого объясняется изменениями рыночной конъюнктуры. Обострение рыночных отношений приводит к колеблемости спроса и предложения, что делает актуальной необходимость развития методик оценки предпринимательского риска.

Изучение литературы по соответствующей тематике позволило сделать вывод о том, что особое внимание уделяется описанию и разработке методики управления риском, а не методике его анализа. Кроме того, об анализе риска, в большинстве случаев, говорят, лишь, когда предприятие ведет инвестиционно-инновационную деятельность, т. е. когда есть прямая угроза потери средств. Именно методика анализа финансового риска разработана в настоящее время лучше всего. Необходимо отметить, что методы, используемые в мировой практике для оценки риска, ориентированы именно на оценку финансового риска: анализ чувствительности, метод сценариев и т. д.

Так или иначе, в большинстве случаев оценивается эффективность вложения средств в ту или иную операцию, но не риск в целом для предприятия, а если и осуществляются попытки оценить риск для предприятия в целом то оценка носит качественный и описательный характер, ограничиваясь, зачастую оценкой вероятности его наступления. Таким образом, в настоящее время, особую актуальность приобретает вопрос о методике анализа риска в целом для предприятия.

В целом, без учета классификации риска, методика его анализа примерно одинакова. Рассмотрим основные методики анализа риска.

Наиболее простой методикой анализа риска является методика его оценки основанная на статистических методах и теории вероятностей: 1) выявляются и оцениваются возможные последствия риска; 2) оценивается вероятность их наступления; 3) Величина риска рассчитывается по формуле: Риск = вероятность происшествия × цена потери.

В случае если имеются несколько переменных величин, то риск оценивается как математическое ожидание потерь.

Данная методика, как уже отмечалась выше, является очень простой и обеспечивает количественную оценку риска. Однако существенным недостатком является использование экспертных оценок, что увеличивает долю субъективизма и соответственно снижает объективность оценки.

В соответствии с методикой, предлагаемой Качаловым Р.М. [1], анализ рисков состоит из следующих этапов: 1) формируется экспертная группа анализа и оценки хозяй-

ственного риска; 2) экспертам предлагается базовый глобальный перечень факторов хозяйственного риска в деятельности производственного предприятия; 3) Каждый из экспертов выбирает из базового глобального списка те факторы хозяйственного риска, которые, по его мнению, необходимо учитывать при формировании профиля риска предприятия в данной хозяйственной ситуации; 4) аналитическая группа (созданная при отделе управления) собирает мнения экспертов и составляет предварительный список факторов хозяйственного риска, наиболее характерных для данного предприятия, которые образуют исходный вариант профиля рисков; 5) аналитическая группа устанавливает порог включения фактора в состав профиля риска; 6) каждый из экспертов высказывается за или против включения того или иного фактора хозяйственного риска данного предприятия; 7) аналитическая группа на основании полученной от экспертов информации и с учетом пороговых значений формирует итоговый перечень частных факторов риска, составляющих профиль риска данного предприятия.

Важно отметить, что Качалов Р.М., в предлагаемом глобальном перечне факторов риска, в первую очередь, делит их на внешние и внутренние.

Таким образом, результатом анализа является построение профиля риска конкретного предприятия, на основе экспертных оценок, в виде списка релевантных данному предприятию факторов риска, т. е. фактически, построение профиля риска предполагает только качественную оценку риска предприятия, что является существенным недостатком данной методики, которая, в свою очередь, требует доработки. Особое внимание Качалов Р.М. уделяет сохранению и дальнейшему использованию данных анализа, при этом он предлагает использовать метод протокола рисков.

Легостаева Н.В. [2] предлагает использовать для анализа риска методику картографирования бизнес-рисков с последующим составлением атласа рисков.

Карта риска, по сути, является графическим описанием ограниченного числа рисков организации, ранжированных исходя из вероятности наступления рискового события и возможного ущерба (значимости), а процесс картографирования рисков включает идентификацию, оценку частоты и значимости каждого вида рисков.

Методика состоит из следующих этапов: 1) выявление особенностей бизнеса; 2) Идентификация факторов риска с помощью экспресс-тестов; 3) разработка необходимого количества карт бизнес-рисков (их количество зависит от специфики деятельности предприятия и от количества идентифицированных факторов риска); 4) оценка ущерба и вероятности наступления рисковых событий в картах риска; 5) формирование атласа рисков компании, который состоит из карт по разделам, например «Организационная структура», «Сегментация рынка» и т. д. Также в атлас рисков включается «Сводная карта рисков компании», в которую включаются самые значимые факторы риска предприятия.

Данная методика анализа риска имеет значительные сходства с методикой построения профиля риска Качалова Р.М., в частности, итогом анализа риска в соответствии с данной методикой является построение атласа риска со сводной картой рисков предприятия, которая по существу является профилем риска предприятия. Существенной доработкой данной методики является количественная оценка рисков деятельности предприятия.

В настоящее время особое значение уделяется международным стандартам менеджмента, которые включают и руководство относительно процесса менеджмента риска. Реализацией стандарта ИСО 31000 «Общие руководящие указания для принципов и выполнения менеджмента рисков» является использование следующей методики анализа рисков: 1) идентификация угроз, уязвимостей процесса и оценки ценности ресурсов, подвергаемых рискам при осуществлении основных и вспомогательных бизнес-процессов предприятия; 2) величина риска рассчитывается по следующей формуле: Риск = угроза × уязвимость × воздействие.

Таким образом, в данной методике используется трёхфакторная модель оценки риска.

Карманов В.В., Карманова С.В. и Новикова И.В. [3] уделяют особое внимание идентификации риска бизнес-процессов, в связи с тем, что международные стандарты менеджмента не содержат конкретных рекомендаций по осуществлению этого важного элемента при реализации системы управления рисками.

Вышеперечисленные авторы предлагают использование следующей методики анализа рисков бизнес-процесса (идентификации рисков):

1. Выбор процесса и построение его функциональной модели:
 - 1.1. Исследование объектов управления и функций в границах рассматриваемого процесса;
 - 1.2. Построение функциональной модели процесса (экспертами или рабочей группой);
2. Выявление угроз и уязвимостей процесса:
 - 2.1. Формирование группы экспертов;
 - 2.2. Разработка анкеты;
 - 2.3. Выявление угроз и уязвимостей процесса методом опроса и анкетирования;
 - 2.4. Обработка информации, полученной при анкетировании и опросе.

Реализацию второго этапа методики анализа рисков процесса, в части идентификации уязвимостей процесса, вышеуказанные авторы предлагают, проводить с использованием метода Ишикавы (Исикавы), который основан на группировки причин по 4 компонентам: Человек – рассматривается степень влияния человека на процесс. Машина – рассматривается конструкция машины, её способность выдерживать различные условия. Материал – рассматривается и оценивается использование материалов с различными свойствами: токсичных, опасных, сверхпрочных и т. д. Метод – учитываются условия протекания процесса, диапазоны параметров.

Таким образом, данные авторы фактически предлагают сопоставлять внешние факторы риска (угрозы) с внутренними факторами (уязвимости), которые могли бы являться причиной реализации внешних факторов риска (угроз).

Отсюда можно выявить определенное сходство данной методики с методикой построения профиля риска Качалова Р.М. (выявление внешних и внутренних факторов риска), а также с методикой проведения SWOT-анализа.

Васильев В. [4] разработал следующую методику управления риском в инновационно-активных компаниях интегрированную в концепцию максимизации стоимости компании, рассмотрим её лишь в части методики анализа рисков:

1. Сбор информации.

Необходимыми условиями данного этапа являются достаточность и достоверность информации для построения стоимостных моделей и идентификации риска.

2. Выбор подходов и методов оценки стоимости компании, построение стоимостных моделей.

Определение стоимости компании может осуществляться разными методами, наиболее распространенными являются следующие:

- метод дисконтированных будущих доходов в рамках доходного подхода;
- метод чистых активов в рамках затратного подхода;
- метод компании-аналога в рамках сравнительного подхода.

3. Определение и анализ ключевых факторов стоимости компании, построение иерархических «деревьев».

Процедуру идентификации ключевых факторов стоимости компании рекомендуется проводить с помощью построения иерархических деревьев, на самом высоком уровне которых будет находиться стоимость компании (в соответствии с выбранным подходом и методом оценки), а на низовом уровне – различные переменные, от которых эта стоимость зависит. При этом необходимо выявить специфические для данной организации факторы. После этого рекомендуется провести анализ чувствительности стоимости к выявленным факторам, по его завершении необходимо провести ранжирование факторов стоимости, исходя из значений коэффициентов чувствительности.

4. Идентификация, качественный анализ и классификация рисков.

В рамках данной методики автор предлагает использовать двустадийный процесс идентификации рисков компании:

- выявление максимально широкого спектра рисков на основе тщательного анализа источников информации с последующей их классификацией,
 - отбор ключевых и второстепенных рисков в результате их влияния на факторы стоимости компании.
5. Количественный анализ и оценка риска;

На данном этапе автор предлагает использовать следующие методы: статистический метод, метод «дерева решений», анализ сценариев, анализ безубыточности.

6. Анализ влияния рисков на факторы стоимости компании и на стоимость в целом, составление карты рисков.

На данном этапе рекомендуется проводить анализ чувствительности и имитационное моделирование. Применение этих методов позволяет изучить как риск влияет на факторы стоимости компании и на стоимость компании в целом. Результаты оценки риска рекомендуется выражать в единицах измерения либо стоимости компании в целом, либо соответствующего ключевого фактора стоимости. В заключении составляется карта рисков.

Важнейшим достоинством этой методики анализа риска является появление объекта влияния риска – стоимость компании, т. к. само понятие риска абстрактно. В результате чего данная методика становится более понятной.

В то же время использование данной методики предполагает проведение большого объема аналитической работы, которая связана со сбором информации, выбором подхода и методики определения стоимости компании, выявлением факторов влияющих на стоимость компании.

Процесс идентификации рисков совпадает с методикой построения профиля риска, с той лишь разницей, что в методике Васильева В. идет ориентация не на всю деятельность компании, а на стоимость компании.

Белей В.В. [5] предлагает следующий алгоритм оценки риска:

1. Определение цели оценки рисков, выявление предполагаемых рисков.
2. Качественная оценка рисков.

Предполагает выявление наиболее значимых рисков и построение карты рисков предприятия.

3. Определение масштабов количественной оценки рисков.

Рамки оценки рисков определяются исходя из общих целей анализа риска, поставленных на первом этапе. В частности автор приводит следующие варианты масштабов количественной оценки: оценка вероятности наступления рискового события, а также возможного убытка (прибыли) в абсолютном выражении; оценка вероятности наступления рискового события с выделением факторов, влияющих на возникновение (изменение уровня) рисков; оценка вероятности наступления рискового события и определение оптимального плана действий в условиях риска.

4. Выбор методов количественной оценки рисков.
5. Количественная оценка рисков.
6. Обработка результатов.

На данном этапе необходимо убедиться в том, что цели и задачи оценки рисков достигнуты и полученные данные являются достоверными и исчерпывающими, если нет – процесс оценки повторяется с учетом имеющихся результатов и необходимой конечной информации.

Также на данном этапе рекомендуется определить степень допустимого риска, при этом рекомендуется использовать шкалы риска, позволяющие классифицировать степень риска по экономическим последствиям для предпринимательской организации.

7. Формирование отчета.

В данной методике Белей В.В. на первом этапе уделяет внимание определению целей анализа риска, т. е. исследователю предлагается для начала определить тот самый объект влияния риска – проект, договор или деятельность предприятия в целом. На наш взгляд это важнейший момент, который не все методики анализа риска учитывают. Кроме того, немаловажным моментом в данной методике является определение степени допустимого риска.

Существенным недостатком данной методики является то, что автор не рекомендует использование каких-либо методов идентификации риска. Кроме того, использование экспертных оценок вероятности возникновения риска всегда носит определенную долю субъективизма.

Обратимся к зарубежным исследованиям.

В первую очередь, необходимо отметить большую проработанность данного вопроса за рубежом. В частности, западными исследователями проведен сравнительный анализ определений понятия «анализ рисков», в то время как в нашей стране никто об

определении анализа рисков не задумывался, оно лишь дано в Руководстве ИСО 73, в котором под анализом риска понимается систематическое использование информации для идентификации источников и оценки величины риска. Необходимо отметить важность определения данного понятия – именно в определении мы раскрываем содержание и итог анализа риска.

Кроме того, западными исследователями проведен сравнительный анализ методик анализа риска. Рассмотрим обобщенную методику анализа рисков, которую предлагают литовские авторы [6]. Методика предполагает следующие этапы:

1. Исследование организации:
 - 1.1. Определение миссии организации;
 - 1.2. Определение целей организации;
 - 1.3. Разработка модели деятельности организации;
 - 1.4. Определение целей в соответствии с каждым видом деятельности;
 - 1.5. Определение значимости каждого вида деятельности.
2. Идентификация:
 - 2.1. Идентификация активов организации;
 - 2.2. Определение внутренних и внешних угроз для активов организации;
 - 2.3. Определение чувствительности активов к угрозам.
3. Оценка:
 - 3.1. Оценка вероятности возникновения риска;
 - 3.2. Описание (характеристика) риска;
 - 3.3. Количественная оценка риска.
4. Обработка результатов:
 - 4.1. Оценка наиболее важных факторов риска;
 - 4.2. Суждение о приемлемости риска;
 - 4.3. Сопоставление риска и прибыли.

Необходимо отметить, что данная методика очень подробно проработана, для практического применения важно представить методику анализа риска в виде инструкции.

Особенностью данной методики является проведение идентификации активов (имущества) организации и только после этого выявляются угрозы (факторы риска) для данного имущества. По нашему мнению, это важное дополнение. Данный этап «идентификации имущества» является важнейшим дополнением непосредственно к определению целей анализа рисков (необходимость которого уже оговаривалась) и построению их классификации.

Также важным шагом данной методики является нахождение уровня приемлемого для организации риска.

На основании всего вышеописанного нами была разработана обобщенная методика анализа риска, которая включает следующие этапы:

1. Определение цели анализа риска:
 - 1.1. Определение миссии и целей организации;
 - 1.2. Выявление особенностей деятельности организации;
 - 1.3. Определение имущества организации.
2. Идентификация факторов риска:
 - 2.1. Классификация риска;
 - 2.2. Выявление факторов риска в соответствии с выбранной классификацией.
3. Оценка риска:
 - 3.1. Ранжирование и выявление наиболее значимых факторов риска;
 - 3.2. Определение вероятности наступления риска;
 - 3.3. Описание риска и определение возможных последствий его реализации.
4. Обработка результатов:
 - 4.1. Сопоставление значений риска и прибыли;
 - 4.2. Определение приемлемого риска.
5. Составление отчета и передача его на хранение.

ЛИТЕРАТУРА

1. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском / Р.М. Качалов. – М.: Наука, 2002. – 192 с.
2. Легостаева Н.В. Современный методический инструментарий диагностики предпринимательских рисков в транспортно-экспедиторских компаниях // Транспортное дело России. – №3, 2009.

3. Карманов В.В., Карманова С.В., Новикова И.В. Идентификация угроз и уязвимостей процесса для управления рисками и обеспечения экологической безопасности функционирования предприятия // ЭК и П: Экология и промышленность России. – № 3, 2010. – С. 40–43.
4. Васильев В. Методика управления риском в инновационно-активных компаниях // Проблемы теории и практики управления. – №7, 2010. – С. 37–49.
5. Белей В.В. Методы оценки предпринимательских рисков: диссертация на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.2005 – М., 2004. – 196 с.
6. Grazina Startiene, Rita Remeikiene. Methodology of business risk analysis and its practical application in the enterprises working in global market // Engineering economics. – № 3(53), 2007. – С. 7–16.

Г.В. ЛУКОВСКАЯ

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

В статье рассмотрены основные принципы построения финансового механизма, необходимые для его эффективного функционирования.

Реализация цели и задач финансовой политики осуществляется при помощи финансового механизма. К настоящему моменту в экономической литературе не сложилось единого мнения по поводу сущности данного понятия. На наш взгляд он представляет собой систему видов, форм организации финансовых отношений, специальных методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов их количественного измерения (рис. 1).

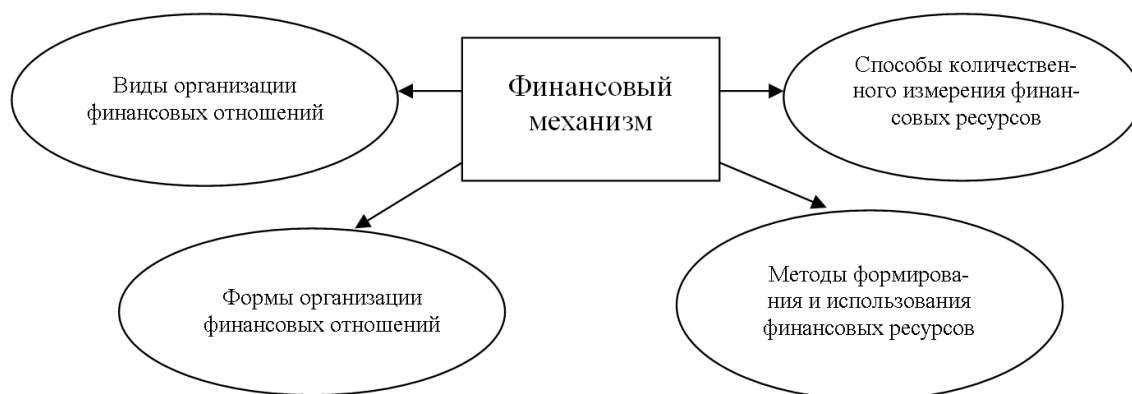


Рис. 1. Структура финансового механизма

Основным назначением финансового механизма на региональном уровне в первую очередь является создание финансовой базы для развития региона, а так же обеспечение финансового регулирования на региональном уровне.

Достижение указанных целей возможно только при функционировании финансового механизма, базирующемся на следующих базовых принципах:

1. Все составные элементы финансового механизма должны быть взаимосвязаны друг с другом.

Этот принцип вытекает из представления финансового механизма как системы, которая в свою очередь предполагает целостность, а значит взаимосвязь и взаимодействие её составных элементов.

Структура финансового механизма довольно сложна. В нее входят различные элементы, соответствующие разнообразию финансовых отношений.

Под видом организации финансовых отношений понимается способ их выражения и проявления в соответствующих финансовых ресурсах. В финансовой науке выделяют различные виды финансовых ресурсов, каждый из которых является результатом распределительного процесса. На практике это означает, что финансовые ресурсы регионов состоят из конкретных видов налоговых (сюда включаются отчисления от федераль-