

- increasing capitalization, liquidity and solvency of commercial banks as a basis for their stable functioning and development;
- promoting capitalization by attracting additional joint-stock capital, capitalization of bank's income, as well as by reorganizing banks through their merging or incorporation, setting up bank holdings, canceling limits for the founder's share in the commercial bank's authorized fund;
- developing mechanisms for reducing to the minimum the negative impact of problem banks with a poor financial status on the situation in the banking system;
- creating conditions for the development of specialized commercial banks, in particular, banks for mortgage and housing credits, for micro-crediting small businesses;
- creating equal market-access conditions for banks and increasing their competitiveness;
- improving regulation and control over banks.

So, Ukrainian banks and government should get prepared for active coming of foreign banks and take urgent measures to protect native banking system. In that case Ukraine will take advantages of the foreign banking capital presence and at the same time will reduce its risks.

Literature

1. Законопроект № 2402 "Про внесення змін у Закон України "Про банки і банківську діяльність" www.rada.gov.ua.
2. Банківська система в умовах трансформації фінансового ринку: Матеріали всеукр. наук. – практ. конф., 21 – 23 трав. 2003 р./ За ред. І.В. Смоліна. – Укр., рос. – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2003. – 364 с.
3. Бюлетень Національного Банку України. – 2006. – №3. – 174 с.
4. „Жертвы” глобализации // Комп&ньон / 14 (426) 8–14 апреля 2005. – Р. 40–46.
5. Полозенко Д.В. Банківська система України в умовах функціонування іноземних банків // Фінанси України. – 2006. – №5. – С. 91–94.
6. Investment, Financial Markets, **New Economy Dynamics and Growth in Transition Countries**. P.J.J.Welfens. Экономический журнал ВШЭ. 2003. – № 2. – Р. 173–220.
7. Ukraine in the Global Financial Environment. International symposium – 2003. Reference materials. – 32 p.
8. Сайт асоціації українських банків www.aub.com.ua.

Резникова О.С.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА НИХ

Введение. Любая рыночная деятельность сопряжена с риском. В маркетинге справедлив принцип: кто не рискует, тот не выигрывает. Однако риск в маркетинге – это вероятность потерпеть коммерческое поражение на рынке или не достичь намеченных стратегических целей, понести в результате этого экономический и финансовый ущерб, потерять часть ресурсов др.[3].

Постановка задачи. Изучение различных источников, исследующих проблематику рисков, позволило выявить и систематизировать факторы, влияющие на уровень хозяйственного (предпринимательского) риска (рис.1).

Эффективность организации управления риском во многом зависит от идентификации его местоположения в общей системе классификации. В экономической литературе, посвященной изучению теории проблематики природы рисков, предложено множество вариантов классификации рисков.

Наиболее часто встречаемая классификация предпринимательских рисков проводится по таким признакам, как уровень возникновения, по сфере происхождения, по степени обоснованности их принятия, по соответствию допустимым пределам, а также по характеру происхождения (степени их системности). Однако путем систематизации изученных литературных источников в части идентификации хозяйственных рисков данная классификация может быть расширена и дополнена как по целому ряду признаков, так и внутри некоторых из них, что позволит повысить эффективность практического управления предприятием вообще и в условиях кризисных ситуаций, в частности (см. табл. 1).

Таблица 1. Классификация хозяйственных рисков

Классификационные признаки	Виды рисков
1. Принадлежность к стране функционирования хозяйственного субъекта	Внутренние Внешние
2. Уровень возникновения	Фирменные (микроуровень) Отраслевые Межотраслевые Региональные Государственные Глобальные (мировые)
3. Сфера происхождения	Социально-политические Производственные

	Коммерческие Финансовые Природно-экономические Административно-законодательные
4. Причины возникновения	Неопределенности будущего Недостатка информации Субъективного воздействия
5. Степень обоснованности принятия рисков	Обоснованные Частично обоснованные Авантюрные
6. Степень системности	Системные Несистемные (уникальные)
7. Соответствие допустимым пределам	Допустимые Критические Катастрофические
8. Реализация рисков	Реализованные Нереализованные
9. Адекватность времени принятия решения о реагировании на реализацию рисков	Предупредительные Текущие Запоздалые
10. Группа, анализирующая риск и принимающая решение о проведении в случае его реализации	Индивидуального решения Коллективного решения
11. Масштаб влияния	Одноособные Многоособные
12. Возможность прогнозирования	Прогнозируемые Частично прогнозируемые
13. Степень влияния на деятельность	Отрицательные Нулевые Положительные
14. Характер последствий	Чистые Спекулятивные
15. Длительность во времени	Кратковременные Постоянные
16. Степень правомерности	Оправданные (правомерные) Неоправданные (неправомерные)
17. Возможность страхования	Страхуемые Нестрахуемые

В условиях современного общего экономического кризиса сельскохозяйственных предприятий вопрос стабильности и результативности функционирования отдельных субъектов аграрного рынка приобретает особую актуальность и остроту.

Цель является определение наличия неопределенности в деятельности хозяйственных субъектов, или, другими словами, вероятностного характера в происхождении событий, связанных с функционированием всех элементов рынка обуславливает возникновение рисков, без учета которых невозможно эффективное функционирование аграрного рынка.

Результаты. Долгое время изучение рисков в сельском хозяйстве было лишено стройной системы. Современный риск-менеджмент как синтетическая научная дисциплина, которая изучает влияние на различные сферы деятельности человека случайных событий, наносящих физический и материальный ущерб, способна объединить в себе многие составляющие, направленные на комплексную характеристику хозяйственного риска в сельском хозяйстве.

Общая схема управления риском, которую рекомендует риск-менеджмент, представлена на рис.2.

На схеме воздействие на риск включает три группы методов: снижение, сохранение и передачу риска. Каждый из этих методов вполне может быть применим к хозяйственному риску для сельскохозяйственных предприятий.

Метод снижения риска позволяет либо уменьшить вероятность неблагоприятных событий, либо направлен на уменьшение размеров возможного ущерба. Последнее для аграрного производства имеет решающее значение, поскольку совсем исключить влияние неблагоприятных погодных условий невозможно.

Исключение риска, как один из составляющих методов снижения риска, является наиболее простым и радикальным. Оно позволяет полностью избежать возможных потерь и неопределенности, но, с другой стороны, не позволяет получить тот объем прибыли, который связан с рискованной деятельностью. Однако при использовании данного направления следует учитывать следующие моменты:

- 1) избежание возможных рисков может быть просто невозможным;
- 2) избежание одного вида риска может привести к возникновению других;
- 3) возможный объем прибыли от занятия определенной деятельностью может значительно превышать возможные потери в случае наступления рискованной ситуации, связанной с данным видом деятельности.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА НИХ

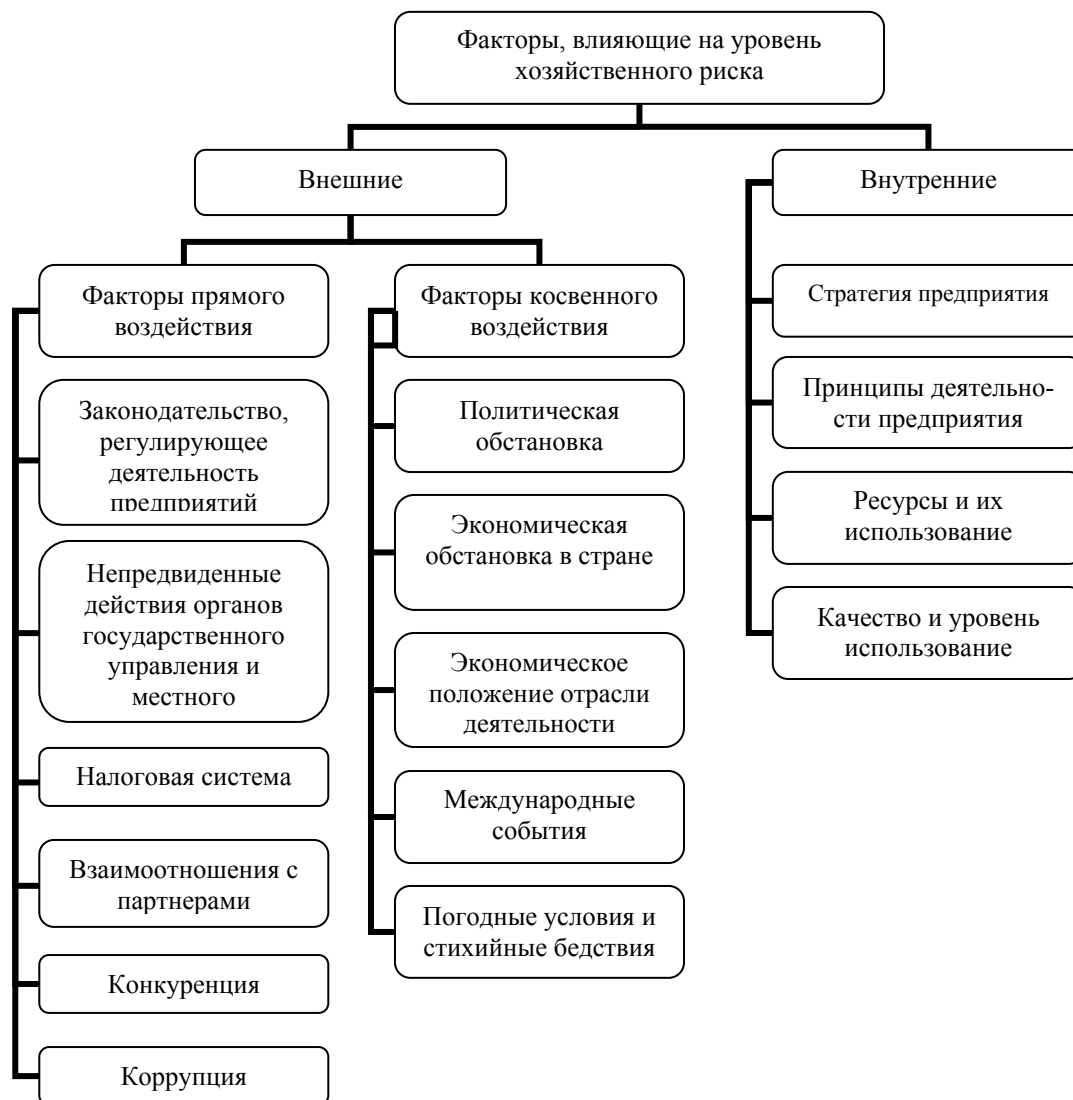


Рис. 1.

Все перечисленные способы снижения риска в сельском хозяйстве, включая стадии его выявления и оценки, осуществляются в настоящее время научно-исследовательскими институтами в аграрном секторе. Снизить хозяйственный риск в соответствии с рекомендациями может только устойчиво развивающееся прибыльное сельскохозяйственное предприятие. В противном случае в качестве метода воздействия на риск выбирается метод сохранения риска. Выбор этого метода для многих аграрных предприятий и сельских товаропроизводителей остается вынужденным методом. Чаще всего на этом пути происходит отказ от всех действий, направленных на компенсацию ущерба (на схеме блок «Без финансирования»). В то же время, помимо этого выбора, существуют также самострахование и привлечение внешних источников для компенсации ущерба.

Под самострахованием обычно понимают создание специальных резервных фондов, которые впоследствии используются на компенсацию потерь (резервирование). Специфика резервных фондов в сельском хозяйстве во многом определяется особенностями кругооборота производственных фондов этой отрасли, прежде всего большой длительностью времени производства. Часть резервов создается не за счет собственных средств сельскохозяйственных предприятий, а дотируется (или субсидируется) из бюджета.

Страхование является одним из наиболее распространенных методов минимизации хозяйственных рисков. При этом уровень риска остается неизменным, но возмещение убытков, которые имеют место при наступлении неблагоприятной ситуации, переводится на «покупателя» риска – страховую компанию. Перевод финансовых рисков производится на возмездной основе – путем уплаты страховых платежей, таким образом добровольное и обязательное страхование осуществлялось за счет прибыли. Однако сельскохозяйственные предприятия, имеющие доходы от сельхозпроизводства менее 75% суммы совокупных доходов уплачивают налог на прибыль и имеют право отнести страховые платежи к сумме валовых расходов предприятий.

Переводя риски страховой компании, предприятие, в то же время приобретает новые риски, такие как риск неплатежеспособности страховой компании, риск несвоевременной выплаты страхового возмещения страховой компанией. Эти риски при эффективном менеджменте намного меньше, чем риски, которые предприятие передало на страхование. Снизить риски, связанные со страховой компанией, можно путем

тщательного отбора страховщика, изучения его финансового состояния и деловой репутации. Методы оценки финансовой надежности страховщика достаточно освещены в литературе и постоянно совершенствуются, но осуществить глубокую оценку надежности страховщика аграрное предприятие не в состоянии из-за отсутствия необходимых специалистов и полной информации о его финансовом состоянии и хозяйственной деятельности. В большинстве случаев страхователи выбирают страховщика на основании его деловой репутации (в первую очередь оценивается полнота и своевременность выполнения страховой компанией своих обязательств) и различных рейтингов, которые публикуются в средствах массовой информации.

Страхование в сельском хозяйстве имеет свои особенности. При страховании урожая сельскохозяйственных культур страховые компании намереваются страховать от несчастного случая, а не от бесхозяйственности. В договоре страхования необходимо предусматривать соблюдение технологии производства сельскохозяйственной продукции: сроков выполнения работ, внесения гербицидов, удобрений, сроки сбора урожая. С этой целью от сельскохозяйственных производителей будут требовать предоставления технологических карт, справок о внесении минеральных удобрений. Контроль за соблюдением технологии будут проводить представители страховых компаний. Применение таких мероприятий, с одной стороны, позволит страховым компаниям избежать необоснованных выплат страхового возмещения, с другой же стороны – повысит технологическую дисциплину сельскохозяйственных производителей. Но большое количество условий, при которых страховая компания не будет возмещать убытки, иногда позволяет им найти формальные причины, чтобы не осуществлять страховые выплаты. Поскольку уровень юридического обеспечения страховых компаний на порядок выше, чем аграрных предприятий, последние часто проигрывают судебные споры, невзирая на свою правоту. Это, в основном, происходит потому, что при заключении договора не обращается внимание на отдельные его условия, которые позволяют страховой компании избежать выплат в связи с невыполнением договорных условий, таких как обязательное сообщение страховой компании о наступлении страхового случая и предоставлении справок – подтверждений от определенных учреждений в очень короткие сроки.

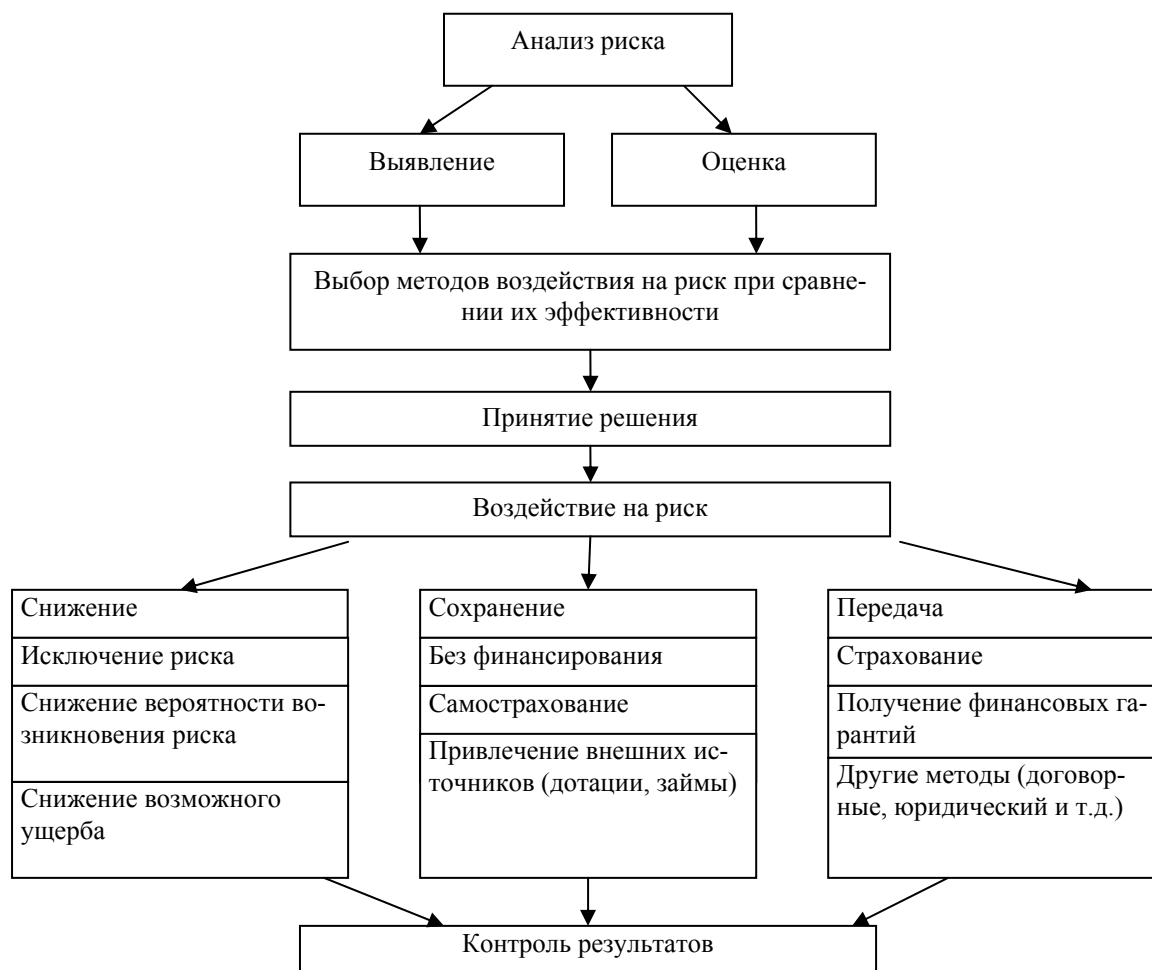


Рис. 2. Общая схема управления риском и методов воздействия на него

Современные объемы страхования урожая в сопоставлении с уровнем 1990 года незначительны. Причинами уменьшения объемов заключенных страховых договоров являются: неудовлетворительное финан-

совое состояние большинства аграрных предприятий (что не позволяет им найти им средства для страховых платежей); повышение страховых взносов (причиной которого был переход на добровольное страхование, и небольшой размер страховых компаний); ухудшение условий страхования; отсутствие государственной поддержки страхования в сельском хозяйстве; отсутствие достаточного количества специалистов в страховых компаниях, которые могли бы правильно оценить риски в сельском хозяйстве.

Конечно, убыточность многих аграрных предприятий, отсутствие у них оборотных средств для полноценного ведения производственной деятельности делает менее привлекательным страхование как метод уменьшения хозяйственных рисков. Объяснение этому достаточно логично: если не будут расходоваться средства в первую очередь на производственные потребности, то страховать будет ничего.

Сельское хозяйство объективно в силу своих особенностей является отраслью с более высоким риском, по сравнению с другими отраслями народного хозяйства. В то же время оно является низкорентабельным. В связи с этим, аграрные предприятия не имеют достаточно средств для самостоятельного покрытия убытков в неурожайные годы и от стихийных бедствий. Это обязанность прямо или опосредованно должно выполнять государство, которое платит помощь пострадавшим от стихийного бедствия, списывает бюджетную и внебюджетную задолженность. Развитие страхования урожая сельскохозяйственных культур позволит стабилизировать состояние сельскохозяйственных предприятий и перевести финансирование рисков из бюджета на страховые компании. Но низкая платежеспособность сельскохозяйственных производителей и высокие тарифные ставки страхования в современных условиях не позволяют развиваться этой отрасли страхования самостоятельно. Опыт развитых стран свидетельствует о необходимости государственного вмешательства в эту сферу.

Так, в США Федеральная корпорация по страхованию урожая перечисляет за фермеров 60% страховых платежей. В Испании государство выплачивает от 25% до 50% страховых платежей в зависимости от культуры, которая выращивается, и типа сельскохозяйственных предприятий.

Особенно острой является потребность развития страхового дела в настоящее время. Большинство вновь созданных предприятий в результате проведенного реформирования сельского хозяйства имеют незначительный собственный капитал, что не позволяет им покрывать риски за счет самострахования. Поэтому в неурожайный год большинство из них окажутся потенциальными банкротами. Недостаточность собственного капитала также приводит к низкой кредитоспособности аграрных предприятий. Государственная поддержка кредитования сельского хозяйства не решает данной проблемы, поскольку вновь созданные предприятия не имеют ликвидного имущества под залог. Залогом мог бы служить будущий урожай, но неопределенность его получения часто не позволяет этого сделать. В случае, когда урожай застрахован, он может быть относительно надежным объектом залога. Такая же ситуация с поставкой ресурсов коммерческими структурами под будущий урожай.

Государством делаются определенные шаги в этом направлении: предусматривается участие государства в страховании урожая сельскохозяйственных культур путем возмещения 50% тарифных ставок по страхованию урожая зерновых и сахарной свеклы. Но механизмы реализации и финансового обеспечения такой поддержки отсутствуют.

Третий метод группы сохранения риска – привлечение внешних источников. Под привлечением внешних источников следует понимать источники, не связанные с хозяйственной деятельностью аграрного предприятия. Этими источниками являются займы и ссуды.

Среди методов воздействия на хозяйственный риск в аграрной сфере, которые относятся к группе «Передача», самым существенным способом является страхование. Воздействие на риск методом его страхования означает, что другие методы не в полной мере компенсируют возможные ущербы и убытки от различных опасностей. Опасности неблагоприятных погодных условий не удастся избежать, следовательно, доход, получаемый сельскохозяйственным предприятием, даже при условии, что будут реализованы все возможные способы снижения риска, все-таки будет зависеть от погоды. Эта зависимость органически присуща сельскохозяйственному производству.

ВЫВОДЫ

Предложенные методы воздействия на хозяйственный риск в аграрном секторе могут быть использованы в различных ситуациях вместе или отдельно. В зависимости от выбранной стратегии планируется дальнейшая деятельность предприятия с учетом влияния факторов внешней и внутренней среды. Они помогут принять эффективное решение в отношении управления рисками.

Источники и литература

1. Інфраструктура товарного ринку: Навч. Посібник / Під ред. д-ра екон. наук, проф. І.В. Сороки. – К.: НМЦВО МоїН України, НВФ “Студцентр”, 2002. – 608 с.
2. Селезнев В.В. Основы рыночной экономики Украины: Власть. Право. Предпринимательство. Финансы. Налоги. Маркетинг. Менеджмент. Торговля. Реклама. Преступность: Учеб. пособие. – К.: А.С.К., 1999. – 544 с.
3. Федько В.П., Федько Н.Г. Основы маркетинга. Серия «Учебники феникса». – Ростов н/Д: Феникс, 2002. – 480 с.
4. Чепурко В.В. Економічний ризик аграрного виробництва: Автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук. – Сімферополь: КІВ, 2001. – 34с.