

Зиновьев И.Ф., Кожухова Н.Н.
МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

И. Введение. Проблема рисков во внешнеэкономической деятельности предприятий является одной из ключевых. Она связана с возможностью наступления каких – либо неблагоприятных событий и составляет объективно неизбежный элемент принятия и исполнения практически любого решения. Следовательно, прежде чем предпринимать определенные шаги, необходимо сначала выявить риски, а затем уже их как-то оценить и устранить или хотя бы снизить до приемлемых границ.

II. Постановка проблемы. Изучением рисков внешнеэкономических операций, причин и возможностей их оценки и минимизации занимались многие зарубежные и отечественные ученые – экономисты: Балабанов И.Т. [1], Воронкова О.Н., Пузакова Е.П. [2], Хохлов Н.В. [10] и др. Воронкова О.Н., Пузакова Е.П. выделили основные способы управления рисками [2, с.59]. В работе Сабельникова Л.В. [8] приведены последствия рисков во внешней торговле и возможности их минимизации. Методические подходы к оценке рисков в деятельности предприятий приведены в работе Хохлова Н.В. [10]. Захарова К.В., Бочарникова В.П. [3] и др. Несмотря на изученность данного вопроса, разработка методологического подхода и выбора методов оценки рисков во внешнеэкономической деятельности предприятий остается одним направлением научного поиска отечественных исследователей.

Целью статьи является разработка методологического подхода к оценке рисков во внешнеэкономической деятельности предприятий и выделение наиболее прогрессивных методов оценки рисков.

III. Результаты исследования. Риски вызывают макро – и микроэкономические процессы стихийно развивающегося рыночного хозяйства, злоупотребления контрагентов, неустойчивость международной валютно –финансовой системы, торгово –политические меры правительств зарубежных стран, ограниченность ресурсов у поставщиков, изменение предпочтений потребителей и действия конкурентов, уровень квалификации и добросовестность деловых партнеров, растущие требования безопасности и экологичности товаров.

Внешнеэкономической деятельности предприятий присуще многообразие рисков (рис.1), как следствие большого числа факторов, от которых зависит конечный результат внешнеэкономических операций.



Рис.1. Риски во внешнеэкономической деятельности предприятий

Главной причиной возникновения рисков во внешнеэкономической деятельности предприятий является неопределенность, которая порождается следующими факторами:

- постоянная нестабильность экономических процессов, трудно поддающихся реальному прогнозированию;
- ограниченность и неполнота информации об экономических процессах, что часто определяется ограниченностью ресурсов (финансовых, технических и других) субъекта внешнеэкономической деятельности при принятии решений;
- отсутствие четко определенных целей и критериев оценки внешнеэкономической деятельности предприятия.

Методологический подход к оценке рисков во внешнеэкономической деятельности предприятий на наш взгляд, предполагает применение совокупности методов и комплекса мер, среди которых выделим:

1. Результаты анализа с целью определения и классификации рисков. Отбор и ранжирование альтернатив решений.
2. Оценка конкретного вида риска с использованием различных методов, с учетом количественного и качественного аспектов.
3. Определение экономической целесообразности (эффективности вложения финансовых средств) внешнеэкономической сделки (проекта).
4. Оценка допустимого уровня риска и оценки отдельных внешнеэкономических операций предприятия по выбранному уровню риска с учетом других сделок, выбор варианта действий.
5. Принятие решения в ситуации риска и разработка мер по нейтрализации возможных потерь.

Количественная оценка риска во внешнеэкономической деятельности предприятий направлена на численное определение размеров отдельных рисков и риска внешнеэкономической сделки (проекта) в целом. Оптимальным является вариант, отвечающий следующим требованиям. Во-первых, решение, выбираемое в ситуации риска, должно оцениваться с позиций вероятности достижения предполагаемого результата (отсутствие успеха) и возможного отклонения от цели. Для этой операции можно использовать некоторые приемы из теории статистических решений, с помощью которых определяется, насколько выгодно и оптимально выбираемое решение. Во-вторых, оптимальным будет решение, обеспечивающее для данных условий достижение нужного результата при минимальных затратах. В-третьих, оптимальность выбираемого решения зависит от времени, затрачиваемого на выбор данной альтернативы. При количественной оценке риска во внешнеэкономической деятельности предприятия могут использоваться следующие методы: статистический, комбинированный, анализ целесообразности затрат, аналитический, метод аналогий, метод имитационного моделирования и др.

Качественная оценка риска во внешнеэкономической деятельности предприятий должна включать несколько аспектов. Во-первых, необходимо сравнивать предполагаемые положительные результаты с возможными отрицательными (ближайшими и отдаленными) последствиями. Во-вторых, необходимо выявлять вероятное воздействие анализируемых альтернатив на решения, которые будут приняты в будущем. В-третьих, необходимо выявлять вероятное воздействие анализируемых альтернатив на интересы людей, которых они затрагивают, и выяснить, чьим интересам риск соответствует. Эффективность внешнеэкономической деятельности предприятия выявляется через оценочное отношение «польза — вред». Риск целесообразен тогда, когда он социально приемлем и приносит пользу. При этом польза выступает не только в стоимостном выражении, но и как временной фактор, как степень безопасности или надежности. В-четвертых, необходимо учитывать, что факт риска и стремление к его преодолению являются катализатором развития творческого потенциала личности. При качественной оценке могут использоваться: методы экспертных оценок (роза рисков, спираль рисков, метод Дельфи), метод «дерева решений», метод сценариев и др.

Статистический метод оценки риска позволит рассчитать вероятность возникновения потерь, при этом анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления предприятием своей деятельности.

Чтобы количественно определить риск, необходимо знать все возможные последствия какого-нибудь отдельного действия и вероятность самих последствий. Чтобы оценка риска была достоверной, отражающей реальное положение вещей, необходимо продумано подойти как к оценке потерь, так и к оценке вероятностей их возникновения. Объективная, так и субъективная вероятности используются при определении двух важных критериев, которые помогают и сравнивать выбор степени риска и являются главными инструментами статистического метода расчета риска: среднее (математическое) ожидаемое значение события (результата); изменчивость (колеблемость) возможного результата (дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации).

Статистический способ оценки степени риска требует значительного массива данных, которые далеко не всегда имеются. Сбор и обработка данных требуют массу времени и затрат. Поэтому часто при недостатке или отсутствии статистической информации приходится прибегать и к другим методам.

Метод экспертных оценок может быть реализован путем опроса и обработки мнений опытных специалистов в данной области, экспертов. Свои выводы об оценке риска эксперты могут сопровождать количественными данными вероятности возникновения различных величин потерь. По этим оценкам затем можно найти средние значения экспертных оценок. Но можно ограничиться и получением экспертных оценок вероятностей допустимого и критического риска (или минимального, среднего, максимального риска) либо просто оценить наиболее вероятные потери в данном виде деятельности.

Наиболее приемлемым вариантом эффективной оценки уровня риска во внешнеэкономической деятельности предприятия является комбинация статистического и экспертного способов оценки риска.

Анализ целесообразности затрат ориентирован на идентификацию потенциальных зон риска во внешнеэкономической деятельности. Перерасход затрат может быть вызван многими факторами. Основные из них могут быть детализированы. На базе типового перечня можно составить подробный контрольный перечень для конкретной внешнеэкономической сделки (проекта) или ее элементов.

Дополнительно для оценки и уменьшения риска во внешнеэкономической деятельности предприятий и повышения надежности результатов деятельности используют различные аналитические методы: методы математической статистики, экономико – математическое моделирование.

Определить степень риска и выбора оптимальных решений во внешнеэкономической деятельности предприятий позволит методика «дерева решений». Она предполагает графическое построение различных вариантов, которые могут быть приняты. По «ветвям дерева» соотносят субъективные и объективные оценки данных событий (экспертные оценки, размеры потерь и доходов и т.д.). Следуя вдоль построенных «ветвей дерева», используя специальные методики расчета вероятностей, оценивают каждый вариант пути. Это позволяет достаточно обоснованно подойти к определению степени риска и выбору оптимального решения, учитывающего интересы предприятия.

Отметим, что в абсолютном выражении риск во внешнеэкономической деятельности может определяться величиной возможных потерь в материально – вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении, если только ущерб поддается такому измерению. Приведем конкретные примеры определения рисков, характерных для предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью:

- риск снижения объемов экспорта продукции определяется, как произведение объема продукции, который должен быть экспортирован на экспортную цену единицы данной продукции;
- риск потери товара в процессе экспорта определяется, как произведение утерянного объема товара в процессе экспорта на экспортную цену данного товара;
- риск снижения экспортной цены товара определяется, как произведение объема реализации товара на разницу между планируемой и фактической экспортной ценой на данный товар при условии, что фактическая цена ниже плановой.

Количественная и качественная оценка риска во внешнеэкономической деятельности позволяет из многих вариантов выбрать решения с обоснованным уровнем риска, обеспечивающие для данных условий достижение нужного результата с меньшими совокупными затратами и учетом интересов всех участников рискованной внешнеэкономической деятельности.

IV. Выводы

Методологический подход к оценке рисков во внешнеэкономической деятельности предприятий предполагает применение совокупности методов и комплекса мер, среди которых: результаты анализа с целью определения и классификации рисков; оценка конкретного вида риска с использованием различных методов; определение экономической целесообразности внешнеэкономической операции; оценка допустимого уровня риска и выбор варианта действий; принятия решения в ситуации риска и разработка мер по нейтрализации возможных потерь.

Подход к оценке риска во внешнеэкономической деятельности предприятий включает два взаимосвязанных аспекта – количественный и качественный. При количественной оценке риска используются следующие методы: статистический, комбинированный, анализ целесообразности затрат, аналитический, метод аналогий, метод имитационного моделирования и др. При качественной оценке: методы экспертных оценок, метод «дерева решений», метод сценариев и др.

Наиболее приемлемым вариантом эффективной оценки уровня риска во внешнеэкономической деятельности предприятия является комбинация статистического и экспертного способов оценки риска.

Источники и литература

1. Балабанов И.Т. Риск –менеджмент. –М.: Финансы и статистика, 1996. -192с.
2. Воронкова О.Н., Пузакова Е.П. Внешнеэкономическая деятельность: организация и управление: Учеб. пособие / Под ред. проф. Е.П. Пузаковой. – М.: Экономистъ, 2006.-495с.
3. Захаров К.В., Бочарников В.П., Липовский В.В., Захаров А.К., Циганок А.В. Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций. -2-е изд., доп. –К.: Эльга, Ника –Центр, 2004. -260с.
4. Івашенко О.А. Фінансові інструменти управління економічними ризиками // Зовнішня торгівля: право та економіка. -2006. -№2(25) –С.141-147.
5. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: ИНФРА –М. 1996. - 224с.
6. Прокушев Е.Ф. Внешнеэкономическая деятельность. –М.: ИВЦ Маркетинг, 1999. -208с.
7. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовский и др. –М.: Изд-во Аланс, 1994. – 200с.
8. Сабельников Л.В. Риски во внешней торговле и возможности их минимизации // Внешнеэкономический бюллетень. -2005. -№6. –С.7 -15.
9. Соловйова О.А. Перспективи розвитку страхування у сфері зовнішньоекономічної діяльності // Фінанси України. -2005. -№5.-С.122 -129.
10. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ –ДАНА, 2001. -239с.