Морозов Максим Андреевич. Интегрированная оценка предпринимательских и финансовых рисков : 08.00.05, 08.00.10 Морозов, Максим Андреевич Интегрированная оценка предпринимательских и финансовых рисков (На примере металлургических предприятий) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2000 176 с. РГБ ОД, 61:02-8/558-1

**Введение к работе**

Современная экономика России характеризуется тем, что в ней происходят процессы становления рыночных отношений. Многие десятилетия особенностью отечественной экономики, включая металлургическую промышленность, являлось жесткое централизованное управление производством. Сегодня металлургические предприятия стали самостоятельными субъектами. Они самостоятельны в отношении принятия решений по всем вопросам своего функционирования: производству, сбыту, финансированию, материально-техническому обеспечению, ценообразованию и т.д.

Коренные изменения экономики России приносят в деятельность предприятий необходимость учета новых факторов. Неопределенность хозяйственной среды, наличие конкуренции, колебания спроса, цен и т.п. стали постоянными условиями функционирования предприятий, что привело к появлению рисков различного характера. Поэтому в рыночных условиях хозяйствования принципиальную значимость приобретает проблема учета рисков на уровне металлургического предприятия. Именно от практики современного хозяйствования идет потребность в разработке приемлемых рекомендаций по анализу и учету риска.

Понятие риска, как одного из факторов формирования прибили, является важнейшим в современных условиях. Проблема риска и связанные с ней вопросы всегда привлекали внимание ученых. Можно назвать имена зарубежных исследователей различных областей знания, связанных с риском: В.Лоуренс, П.Мур, В.Роу, Д.Купер, Р.Чаретт, Р.Баззел, Д.Кокс, М.Лифсон и др. Оценка риска, прогнозирование и управление им, в настоящий момент недостаточно разработаны для условий функционирования российских предприятий.

В России проблемами риска в экономической, социальной и других сферах общественной жизни начали серьезно заниматься в конце первой половины 20 века. Наиболее известны следующие исследователи данной проблемы: А.П.Альгин, М.С.Гринберг, С.Н.Кошеленко, А.А.Дагаев, А.И.Пригожин, Б.А. Райзберг, А.Н.Хорин, Е.С.Стоянова, Т.В.Зеленская и др.

Эффективность деятельности предприятия в большой степенно пределяется умением предусмотреть и проанализировать риск, прогнозировать конечный результат.

Важна объективная оценка социальных, экономических, организационных, производственных последствий как произошедших, так и возможных в будущем событий и рисковых ситуаций.

В последнее время в периодической печати, в работах ученых проблемам риска в деятельности предприятий уделяется большое внимание. Но теоретические положения о риске, методы оценки различных его видов, способы его прогнозирования, классификация рисковых ситуаций, а также способы снижения, носят разрозненный характер и нуждаются в систематизации и дальнейшей разработке.

Поэтому возникает необходимость научного исследования системы рисков производственно-хозяйственной деятельности металлургических предприятий и их оценки с прогнозированием возможных результатов деятельности предприятия в различных рисковых ситуациях с учетом отраслевых и региональных особенностей.

Таким образом, актуальность и недостаточная изученность проблемы определяет значимость диссертационной работы в рамках выбранной темы.

Целью диссертационного исследования является разработка и обоснование методических и организационных рекомендаций по формированию системы управления рисками на металлургических предприятиях с использованием экономико-математического моделирования.

В соответствии с поставленной целью в работе решались следующие задачи:

О анализ современных условий работы

металлургических предприятий и перспектив развития металлургического комплекса России;

О анализ рисков, характерных для металлургических предприятий,

О выявление причин и факторов, влияющих на уровень рисков;

О исследование существующих методов оценки рисков; О анализ применяемых методов управления рисками; О разработка методических рекомендаций по снижению рисков на металлургических предприятиях;

Предметом исследования является система рисковых ситуаций в производственно-хозяйственной деятельности предприятий металлургической промышленности.

Объектом исследования являются риски на предприятиях металлургической промышленности.

Материалами, на основании которых была выполнена работа, послужили: фактические данные бухгалтерской и статистической отчетности производственно-хозяйственной деятельности предприятий металлургической промышленности за 1998-1999 годы; монографии, статьи и другие работы отечественных и зарубежных ученых по проблемам риска.

Научная новизна исследования заключается в обосновании необходимости и целесообразности учета и анализа рисков в деятельности металлургических предприятий и разработке методических рекомендаций и моделей по организации систем управления рисками.

Научные результаты диссертационной работы состоят в следующем:

О выявлены риски, характерные для металлургических предприятий;

О систематизированы методы управления риском и установлены их взаимосвязи. О определены основные направления страхования металлургических предприятий;

О разработаны рекомендации и предложения по организации управления риском на предприятии.

О в качестве основных методов управления риском выделены страхование и самострахование;

О разработаны и предложены модели: сравнительного анализа эффективности страхования и самострахования; расчета страховых тарифов; принятия управленческих решений о формировании резервного фонда и разработаны алгоритмы применения этих моделей.

Практическая значимость работы заключается в том что предложения и рекомендации, сформулированные и рассмотренные в диссертационной работе, могут быть использованы при формировании организационного механизма и методической основы управления рисками на металлургических предприятиях, при определении практических направлений страхования с учетом состояния страхового рынка и стоимости страховых услуг. Практическое использование предложенных моделей позволит поднять уровень обоснованности принимаемых управленческих решений.

Апробация результатов исследования,. Материалы диссертационного исследования прошли апробацию на АО «Цветные металлы и сплавы» г. Мценск, что подтверждено соответствующими актами о внедрении, а также при разработке и чтении курса лекций по дисциплине «Разработка управленческих решений» в рамках специализации «Производственный менеджмент в металлургии» в ГУ У.

Основные положения, и результаты работы были доложены и одобрены на научных конференциях «Реформы в России и проблемы управления» в 1999 г. и 1997 г.

Общей теоретической основой выполненных исследований явилась методология диалектического развития общества, научные разработки в области экономики риска, теории управления, планирования и прогнозирования, труды отечественных и зарубежных ученых по исследуемому вопросу.

Методология и методика исследования проблемы базируется на диалектическом методе, рассматривающем все общественно-экономические явления общества в их взаимосвязи, в развитии и взаимообусловленности, а также на системном подходе. С учетом принципов системного подхода к оценке проблемы, в начале работы проводится анализ, а в завершающей ее части - синтез показателей деятельности предприятий и факторов, их обусловливающих. При построении комплексного (обобщающего) показателя риска в исследовании были использованы инструменты факторного анализа показателей и статистико-математические методы анализа рисковых ситуаций, в том числе производственные функции и индексы. Совокупность перечисленных методов, использованных в исследовании, и образует его методологию. В диссертационной работе развиваются теоретические и методические основы теории риска применительно к российским предприятиям металлургической промышленности.

1. Расширена и представлена схема общей классификации рисков производственно-хозяйственной деятельности предприятий, включающая семь групп рисков, которые, в свою очередь, подразделяются на подгруппы (простые риски). 2. Выдвинута концепция и разработана методика построения комплексного показателя риска для предприятий металлургической промышленности. Для этого использовались принципы системного подхода, факторного анализа деятельности предприятий и теория индексов. 3. Понятие «рисковая ситуация» дополнено по содержанию новыми элементами, исходя из специфики предприятий металлургической промышленности, а также современных условий функционирования российской экономики. 4. Используется прикладное понятие «индикаторы риска», которые определяют информационную базу рисковой ситуации, с точки зрения отраслевой принадлежности. 5. Предложена модель оценки риска деятельности предприятия на основе применения цепей Маркова путем построения переходной матрицы. 6. Подготовлена оценочная методика рисковой ситуации на основе комплексного показателя и представлен ее алгоритм. 7. Составлена программа для вычисления влияния факторов на комплексный показатель риска интегральным методом факторного анализа. Возможность использования и практическая значимость результатов исследования заключается в следующем:

Расширенная классификация рисков позволит более детально оценить все стороны деятельности предприятия.

Разработанная методика оценки рисков на основе комплексного показателя позволит упростить процесс анализа рисковой ситуации на конкретном предприятии.

Прикладные понятия "рисковая ситуация" и "индикаторы риска" позволят углубить теоретические основы предмета "Экономика риска".

Предлагаемая модель оценки риска на основе применения цепей Маркова позволит расширить информационную базу рисковой ситуации в части вероятностных оценок и является перспективной для дальнейшей разработки.

Разработанные в диссертации положения могут широко применяться в учебном процессе. Как преподаватель высшего учебного заведения, автор, читая курс "Планирование химического производства",

Публикации. По теме диссертации опубликовано четыре научных работы общим объемом 1,2 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.