

О.С. Городецкая

**Анализ и оптимизация системы риск-менеджмента коммерческих предприятий
(на примере машиностроительной отрасли)**

Монография

**Москва
Издательство Нобель Пресс**

- О-11 **О.С. Городецкая**
Анализ и оптимизация системы риск-менеджмента коммерческих предприятий (на примере машиностроительной отрасли): Монография / О.С. Городецкая – М.: Lennex Corp, — Подготовка макета: Издательство Нобель Пресс, 2023. – 169 с.

ISBN 978-5-458-57594-2

Научная новизна данной монографии состоит в теоретическом и методологическом обосновании системы расчетов оценки, управления и страхования рисков корпоративных структур машиностроительной отрасли. Практическая значимость работы состоит в том, что она дает возможность для дальнейшего изучения и развития теории промышленного риска, его профилактики в управлении предприятиями машиностроения. А также способствует направленности изучения рисков для решения задач управления всей деятельностью в машиностроении при страховании, основанном на разработанной модели экономического и финансового анализа надежности страховой организации и усовершенствования методики оценки и страхования от рисков в машиностроении. Модель и созданная на ее основе методика позволяют оперативно выявить узкие места при оценке и управлении промышленными рисками для применения к организациям на уровне машиностроительной отрасли, что позволяет своевременно принять решения организационного и финансового воздействия по устранению рискованных ситуаций.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ КАК ЧАСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ПРОМЫШЛЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В МАШИНОСТРОЕНИИ В РОССИИ.....	12
1.1. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАШИНОСТРОЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЪЕКТА УПРАВЛЕНИЯ	12
1.2. Методы оценки рисков предприятий машиностроения	54
ГЛАВА 2. МЕТОДИКА И ПРАКТИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАШИНОСТРОЕНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ УСЛУГИ СТРАХОВАНИЯ ОТ РИСКОВ	76
2.1. Анализ и оценка показателей взаимодействия предприятий машиностроения и страховых организаций по страхованию от рисков	76
КОМПАНИЯ ЗАНИМАЕТСЯ, ПОМИМО ПРОЧИХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВАНИЕМ ОПАСНЫХ ОБЪЕКТОВ.....	85
2.2. Совершенствование методики оценки финансовой надежности страховой компании при выборе предприятием страховщика.....	92
2.3. Реализация методики анализа и оценки рисков в деятельности предприятий машиностроения	104
ГЛАВА 3. ОПТИМИЗАЦИЯ И АДАПТАЦИЯ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ И СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ МАШИНОСТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ	126
3.1. Выбор концептуальных основ оптимизации методики оценки страховых рисков предприятий машиностроения.....	126
3.2. Математическое обоснование методики оценки и страхования от рисков предприятий машиностроения.....	130
3.3. Адаптация разработанной методики для корпоративных структур машиностроительной отрасли ..	135
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	141
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	143
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	156

ВВЕДЕНИЕ

Промышленная деятельность предприятий машиностроения, включающая не только производство, реализацию продукции, но и принятие управленческих решений и другие виды деятельности, всегда связана с определенными рисками из-за высокого уровня неопределенности процессов, происходящих во внутренней и внешней среде. Создать систему функционирования механизма управления максимально безрискового хозяйствования машиностроительного производства в принципе невозможно в связи со спецификой его деятельности и создаваемой продукцией. Можно только частично, например, путем страхования, переложить риск на другие субъекты экономической системы, но полностью избежать рисков в управлении всей деятельностью невозможно. Страхование от рисков в машиностроении выступает как важная часть методов управления предприятием, охватывая, в том числе, и его предпринимательскую деятельность.

Сейчас в России страхуется только 15% промышленных рисков по сравнению с западными странами (90% рисков), и только 6% грузов (в развитых странах — 95%) [149]. К тому же современная российская экономика функционирует без достаточного формирования качественного нового научно-технического потенциала, в условиях нарастающего дефицита фундаментальных знаний по управлению и развитию предпринимательства в машиностроении. В связи с этим складывается ситуация постоянного отставания развития российского машиностроения, подвергающегося в своей деятельности определенным рискам, от соответствующего мирового уровня.

За последние пять лет возможность возникновения рисков в управлении деятельностью машиностроительного производства занимает высокое место среди других сфер промышленной деятельности: на втором месте, после электроэнергетики, химической и металлургической промышленности, стоит машиностроение, в том числе – станкостроение и автомобилестроение [80]. Поэтому степень проработанности теории управления

рисками в деятельности предприятий машиностроения, их оценка и защищенность от наступления негативных последствий в виде страхования имеет важное значение для развития предприятий машиностроения. При этом управление, оценка и учет таких рисков в современных российских экономических условиях уже начали приобретать определенное теоретическое и прикладное значение в виде составляющей теории и практики управления экономикой как во всей машиностроительной отрасли, так и на отдельных предприятиях, входящих в данную отрасль. Хотя следует отметить, что современные подходы к управлению, оценке, анализу и страхованию от промышленных рисков в машиностроении не достаточно проработаны. Причиной этого является то, что большинство подходов к управлению рисками строится на анализе, а соответственно и страховании от отдельных групп рисков и не принимается во внимание отраслевые особенности, специфика рискообразующих факторов в машиностроении. Российская практика страхования предприятий машиностроения в связи с этим недостаточно развита, учитывая условия возникновения хозяйственных рисков и неопределенность системы рыночных отношений. Такая неопределенность, являясь неизбежной неотъемлемой составной частью условий хозяйственной деятельности предприятий машиностроения, лежит в основе управления массой сложных и значимых экономических явлений. Взаимодействие с ними вызывает соответствующую реакцию как отдельных экономических субъектов-участников производства и потребления машиностроительной продукции, так и общества в целом. И эта неопределенность особенно проявляется в коммерческих рисках.

В связи с этим актуальность темы исследования данной диссертационной работы определяется необходимостью разработки научно обоснованного подхода к анализу промышленных рисков, возникающих в управлении деятельностью предприятий машиностроения. Целью этой разработки является получение максимально объективной и достоверной информации об ожидаемых рисках в процессе управления деятельностью в

машиностроении и возможности предотвращения рисков ситуации путем своевременной методики оценки и страхования от рисков в управлении предприятиями машиностроения.

Управление производственными рисками предприятий отражены в работах таких отечественных ученых-экономистов и практиков, как А.С. Гринберг, С.И.Анохин, И.Т. Балабанов, В.Н. Глазунов, И.И.Кузьмин, Е.С. Стоянова, а также зарубежных исследователей: Дж. М. Кейнс, А. Маршалл, Ф. Найт, К. Рэдхэд [96], Г.Б. Клейнер, С. Хьюс, Ф. Блэк, Э. Ллойд, Дж. Хэмптон и других. В связи с длительным опытом капиталистических и рыночных отношений зарубежная экономическая наука имеет большое количество теоретических разработок по приемам и методам оценки и управления производственными и предпринимательскими рисками.

Вопросами страхования и видами рисков, возникающих в деятельности юридических лиц занимались В.Б. Гомелля [36], Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков, А.А. Гвозденко, В.А. Щербаков, Н.Н. Никулина.

Особенности управления рисками частных предприятий России, в том числе и машиностроительных, рассматриваются в работах О.В.Забелиной, В.В.Карцевой, Р.М. Качалова, П.Г. Грабового, М.Г. Мирнова, Г.Б.Клейнера и других.

Вопросам построения механизма диагностики страховых рынков, проблем риск-менеджмента на промышленных предприятиях уделяли внимание российские учёные, страховщики, среди которых: А.П. Архипов, И.Т. Балабанов, О.И. Волкова, Т.Е. Гварлиани, Е.Ш. Качалова, Е.В. Коломин [72], Ф.В. Коньшин, И. А. Краснова, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, В.В. Шахов [114] и др.

Анализ трудов ученых-экономистов показал, что проблема оценки и страхования от рисков в управлении предприятиями машиностроения исследована недостаточно. Существует разрозненность мнений в научных представлениях и о самих рисках, возникающих в машиностроительной деятельности, и о методах управления ими, их оценки и предупреждения.

Поэтому, как следствие, на практике управляющие частных предприятий машиностроения не имеют четкой системы на базе теоретической методики и инструментария для оперативного определения, оценки предпринимательских, производственных и финансовых рисков, а соответственно, и выбора способа их предупреждения и управления ими.

Объектом исследования данной монографии выбраны предприятия машиностроения, функционирующие в условиях промышленных рисков, возникающих в системе управления их хозяйственной деятельностью.

Предметом исследования послужили способы и методы управления рисками, возникающими в процессе хозяйственной деятельности предприятий машиностроения.

В процессе работы над монографией были использованы методы исследования: обобщение и обработка статистических данных, сравнительный анализ и обобщение (синтез) результатов анализа, мониторинг результатов управления деятельностью объекта исследования, экспертные оценки и методы классификации предмета исследования.

Цель исследования заключается в разработке оптимизации системы риск-менеджмента предприятий машиностроения.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- исследовать механизм функционирования видов промышленных рисков в управлении хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий машиностроения;
- выделить структуру и категорию рисков применительно к предприятиям машиностроения;
- оптимизировать систему диагностики результатов страховой деятельности с целью определения надежности выбранной предприятием машиностроения страховой компании для управления и защиты от рисков;
- совершенствовать методику управления, оценки и страхования рисков в машиностроительном производстве;
- адаптировать указанную методику для эффективного применения в управлении деятельностью корпоративных структур машиностроительной отрасли.

Теоретической и методологической основой исследования послужили Гражданский Кодекс Российской Федерации, Законы Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации и другие инструктивные и методические материалы финансовых, налоговых, кредитных ведомств, а также законопроекты. В ходе работы над книгой применялись отечественные и зарубежные аналитические материалы, монографии, статьи, материалы научно-практических конференций, директивы Европейского Союза по вопросам платежеспособности страховых организаций. Также использовались данные Министерства финансов РФ, бухгалтерские и статистические отчеты страховых организаций и машиностроительных предприятий г.Подольска Московской области, аналитические отчеты ФССН, административные письма и информационные бюллетени Администрации г. Подольска.

Научная новизна данного исследования состоит в теоретическом и методологическом обосновании системы расчетов оценки, управления и страхования рисков корпоративных структур машиностроительной отрасли.

Наиболее существенные научные результаты, характеризующие научную новизну, полученные лично автором, сводятся к следующим положениям:

- исследован механизм возникновения и функционирования видов промышленных рисков в процессе управления хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий машиностроения и уточнено понятие «риски предприятий машиностроения»;
- проанализированы виды классификаций рисков и проведена более точная классификация рисков предприятий машиностроения применительно к задачам управления всем предприятием и рисками, в частности, посредством страхования и самозащиты как самострахования;
- оптимизированы расчеты для определения надежности и финансовой устойчивости страховой компании с использованием статистических методов обработки данных как одного из методов риск-менеджмента

при выборе предприятием машиностроения страховщика. Для этого применены коэффициенты ранговой корреляции Спирмена (по отклонениям) и Кендалла (по инверсиям);

- усовершенствована методика прогнозирования и оценки рисков предприятия машиностроения для управления ими посредством страхования от этих рисков на основе комплексного анализа финансовых аспектов предпринимательской и производственной деятельности машиностроительного предприятия;

- предложен экономико-математический расчет показателей с помощью методов регрессии и экстраполяции для применения методики прогнозирования и оценки рисков, возникающих в процессе управления хозяйственной деятельностью в отрасли машиностроения.

Практическая значимость работы состоит в том, что она дает возможность для дальнейшего изучения и развития теории промышленного риска, его профилактики в управлении предприятиями машиностроения. А также способствует направленности изучения рисков для решения задач управления всей деятельностью в машиностроении при страховании от рисков, основанном на разработанной модели экономического и финансового анализа надежности страховой организации и усовершенствования методики оценки и страхования от рисков в машиностроении. Модель и созданная на ее основе методика позволяют оперативно выявить узкие места при оценке и управлении промышленными рисками для применения к организациям на уровне машиностроительной отрасли, что позволяет своевременно принять решения организационного и финансового воздействия по устранению рискованных ситуаций.

Апробация результатов исследования данной работы состоит в практической проверке основных положений и результатов, нашедших применение в управлении деятельностью ОАО «Машиностроительный завод «ЗиО-Подольск», научно-производственном предприятии ООО «ЭТТ» и страховых компаний г.Подольска. В справке о внедрении разработанной

методики оценки и страхования от рисков машиностроительных предприятий (МОиСР) показан положительный результат ее внедрения в управлении деятельностью ОАО «Машиностроительный завод «ЗиО-Подольск» и НПП ООО «ЭТТ». Также основные положения монографического исследования были доложены и обсуждены на научно-технических и методических конференциях: V Международной научно-практической конференции «Информационные и коммуникационные технологии в образовании, науке и производстве» в 2011 г. и Межвузовской научно-практической конференции «Инновационные процессы в экономике и управлении: состояние, проблемы и тенденции» в 2011 г. Отдельные результаты диссертационного исследования использованы в учебном процессе НОУ ВПО МФПУ (Московская финансово-промышленный университет) «Синергия» в 2010 – 2012 г.г. и в НОУ ВПО МИГиКУ (Московский институт государственного и корпоративного управления) в 2011 – 2012 г.г.

Публикации по теме исследования содержат основные положения и выводы монографии, изложенные в 11 научных работах общим объемом 12,61 п.л.

В соответствии с целью и задачами исследования, работа, содержащая общий объем – 170 страниц, состоит из введения, основной части, включающей три главы, заключения, библиографического списка использованной литературы, включающего 150 источников, и 5 приложений. Монография включает 38 формул для расчетов, 32 таблицы, 7 схем, графиков и рисунков.

Данная работа является результатом изучения теоретических подходов ученых экономистов, анализа и систематизации опыта отечественного и зарубежного рынка промышленной и предпринимательской деятельности предприятий машиностроения и страховых услуг, а также управления, методики оценки и страхования от рисков.

ГЛАВА 1.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ КАК ЧАСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ПРОМЫШЛЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В МАШИНОСТРОЕНИИ В РОССИИ

1.1. Предпринимательские риски предприятий машиностроения в качестве объекта управления

В современной промышленной экономике России только начинается страхование производственных предприятий в крупных масштабах. При этом доля рисков в деятельности предприятий постоянно растет. И одно из первых мест в этой ситуации занимает машиностроительная отрасль.

В развитых странах мира существует утверждение, что государство базируется на четырех основах: экономика, политика, банки и страхование.

В настоящее время страхование начинает играть всё большую роль в системе промышленных финансово-хозяйственных отношений, как в России, так и в отдельных её регионах. Промышленники рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от внезапных стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности и других промышленных рисков, в том числе зависящих от человеческого фактора.

Страхование призвано обеспечивать непрерывность воспроизводственного процесса, желаемый уровень доходов и качества жизни людей при наступлении страховых случаев¹.

Предоставление страховой защиты даёт возможность для создания и успешного функционирования наукоёмких отраслей и отраслей, связанных с повышенным риском, таких как атомная энергетика, космонавтика, промышленность.

¹ Шихов А.К. Страхование: Учеб. пособие для вузов. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2000.