

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
Белорусский государственный университет
информатики и радиоэлектроники

УДК 005.334:339.564

Ивсин
Юрий Алексеевич

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЭКСПОРТНО-ОРИЕНТИРОВАННОГО
ПРЕДПРИЯТИЯ НА ВНЕШНИХ РЫНКАХ**

АВТОРЕФЕРАТ

на соискание степени магистра экономических наук
по специальности 1-25 80 04 «Экономика и управление народным хозяйством»

Научный руководитель
Журавлёв Валерий Александрович
кандидат экономических наук, доцент

Минск 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

Общая характеристика работы.....	3
Введение.....	5
Глава 1 Риски экспортно-ориентированного предприятия на внешних рынках.....	8
1.1 Сущность экспортных рисков и их классификация.....	8
1.2 Методологические основы управления экспортными рисками.....	15
1.3 Система управления экспортом и экспортными рисками в Республике Беларусь.....	23
Глава 2 Анализ управления экспортными рисками экспортно-ориентированных предприятий на внешних рынках.....	31
2.1 Особенности оценки экспортных рисков экспортно-ориентированного предприятия на внешних рынках.....	31
2.2 Анализ основных инструментов управления рисками экспортно- ориентированных предприятий.....	36
2.3 Система управления экспортными рисками экспортно-ориентированных предприятий Республики Беларусь. Основные направления совершенствования.....	43
Глава 3 Развитие системы управления экспортными рисками на внешних рынках ОАО «МинскКристалл».....	46
3.1 Оценка управления рисками экспортной деятельности ОАО «МинскКристалл».....	46
3.2 Стратегия управления рисками на внешних рынках в ОАО «Минск Кристалл».....	51
3.3 Совершенствование системы управления экспортными рисками на внешних рынках в ОАО «МинскКристалл».....	55
Заключение.....	68
Библиографический список.....	70
Приложение А Выбор средств снижения риска.....	72
Приложение Б Виды риска, которые целесообразно страховать.....	73
Приложение В Классификация методов управления риском	74

Приложение Г Виды риска, не связанные со страхованием	75
Приложение Д Организация отдела управления рисками на ОАО «МинскКристалл»	77
Приложение Е Карта организации труда на рабочем месте для антирискового управляющего	78

Библиотека БГУИР

КРАТКОЕ ВВЕДЕНИЕ

Риск, являясь неотделимой частью экономической, политической, социальной жизни общества неизбежно сопровождает все сферы деятельности и направления любой организации, которая функционирует в условиях рынка. В связи с этим главным и неперенным критерием нормальной дееспособности современного предприятия является умение высшего руководства, опираясь на строго научную основу прогнозировать, проводить профилактику, рационально контролировать и эффективно управлять рисками. Риск связан с управлением и напрямую зависит от эффективности, обоснованности и своевременности управленческих решений.

Управление рисками на предприятии взаимосвязано с понятием «риск-менеджмент».

Риском можно и необходимо управлять, то есть использовать определенные меры, позволяющие максимально прогнозировать наступление рискованного события и применять соответствующие мероприятия к снижению степени риска.

Предприятие, стремящееся занять ведущее место на рынке и желающее получать максимум прибыли, не может остаться в стороне от изменений, новых взглядов и подходов к управлению рисками. В результате этого необходимо рассмотреть все риски, как внутренние, так и внешние, которые могут помешать организации достичь целей.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Цель и задачи исследования. Целью исследования является целенаправленное исследование проблем и выявление особенностей управления рисками при осуществлении экспортных операций предприятиями в современных условиях, и разработка методики по управлению этими рисками.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- провести анализ имеющейся теоретико-методологической литературы и дать определение понятий «риск при осуществлении экспортных операций» и «управление экспортным риском»;
- раскрыть специфику применения имеющихся методологических основ к решению проблем, связанных с процессом управления экспортными рисками;

- выявить и раскрыть важнейшие виды рисков, сопровождающих проведение экспортных операций предприятиями;
- исследовать адекватность современной практики управления рисками при осуществлении экспортных операций;
- разработать методики, позволяющие оптимизировать управление экспортными рисками на предприятиях;
- проанализировать имеющиеся риски и методику управления рисками на предприятии ОАО «МинскКристалл»;
- разработать комплекс мероприятий по управлению рисками на предприятии ОАО «МинскКристалл».

Гипотеза исследования заключается в том, что управление рисками, при осуществлении экспортных операций предприятиями-экспортерами неадекватно влиянию этих рисков на их деятельность.

Объект исследования – процесс внешнеэкономической деятельности предприятий-экспортеров.

Предмет исследования – часть внешнеэкономической деятельности предприятий-экспортеров, которая направлена на управление рисками, сопровождающими осуществление этой деятельности.

Научная новизна состоит в разработке методики по управлению экспортными рисками предприятия на основе создания соответствующего отдела.

Положения, выносимые на защиту:

- На сегодняшний момент существует ряд внешнеэкономических факторов и условий (таможенные, валютные, политические, страновые, обострение конкуренции и др.), которые определяют и влияют на экспортную составляющую деятельности предприятий.

- Экспортные риски отражают системную неопределённость результатов интеграции национальных хозяйствующих субъектов в мировую экономику, которая выражается в возможности возникновения негативных последствий в их хозяйственной деятельности в виде финансовых, имущественных и других потерь из-за невыполнения иностранным контрагентом своих обязательств, а также в силу неспрогнозированных изменений внешней и внутренней среды компании.

- Конкретные методы и приемы, которые используются при принятии и реализации решений в условиях риска, в значительной степени зависят от специфики предпринимательской деятельности, принятой стратегии достижения поставленных целей, конкретной ситуации и т.п., т.к. риск – это всепроникающее явление, присущее всем хозяйствующим субъектам, функционирующим в условиях рыночных отношений.

- Любое предприятие должно быть готово столкнуться с рисками, в т.ч. и экспортными, а значит – и обезопасить себя путем использования риск-менеджмента и внедрения определенных методик снижения степени рисков: внедрения новых технологий; привлечение внешних конкурентов-экспертов с узкой специализацией; внедрение нововведений; максимальное использование прошлого опыта; диверсификация; лимитирование; страхование; страхование ответственности; сострахование и перестрахование; резервирование средств.

- Автором разработана конкретная методика внедрения отдела управления рисками в организационную структуру ОАО «МинскКристалл».

Личный вклад соискателя заключается в разработке структуры и схемы специализированного отдела – отдела управления рисками на предприятии.

Структура и объём диссертации. Цели, задачи, а также имеющиеся ограничения определили структуру работы, состоящую из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка и приложений. Работа изложена на 78 страницах. В состав диссертации включены: 18 таблиц, 5 рисунков, 32 источника информации, 6 приложений.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе **«Риски и их экономическая сущность»** рассматривались сущность рисков, их классификация и характеристика основных видов, методологические основы управления экспортными рисками. Также была дана характеристика экспорта Республики Беларусь и системы государственного управления экспортом и экспортными рисками.

Общественная и экономическая литература характеризуется неоднозначностью в трактовке черт, свойств и элементов риска, в понимании его сущности, соотношении объективных и субъективных сторон. Разнообразие мнений о сущности риска объясняется, в частности, многоаспектностью, неразработанностью этого явления и, как следствие, недостаточным использованием в реальной экономической практике и управленческой деятельности. Риск – это сложное философское, социальное, экономическое и психологическое явление, имеющее множество не совпадающих, а иногда противоположных реальных оснований.

Классифицировать экспортные риски можно по разным критериям (классификационным признакам):

- по причинам возникновения;
- по функциональным видам и отраслям экспортной деятельности, ее масштабам;

- по этапам решения проблем;
- по длительности воздействия, возможности страхования, уровню допустимости.

Управлению в условиях риска присущ ряд черт, среди которых особо выделяются противоречивость, альтернативность и неопределенность.

Такая особенность риска, как альтернативность, связана с тем, что она предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов, решений, направлений, действий.

Риск естественным образом сопряжен с менеджментом при осуществлении экспортных операций, со всеми его функциями.

Общий концептуальный подход к управлению экспортным риском заключается в выявлении возможных последствий деятельности в рискованной ситуации; в разработке мер, не допускающих, предотвращающих или уменьшающих размер ущерба от воздействия до конца не учтенных рискованных факторов, непредвиденных обстоятельств; в реализации такой системы адаптивного управления к рискам, при помощи которой могут быть не только нейтрализованы или компенсированы негативные вероятные результаты, но максимально использованы шансы на получение высокого дохода.

Основными задачами внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь на данном этапе развития и в будущем являются создание условий для обеспечения устойчивого сбалансированного экономического роста и повышение уровня благосостояния народа.

В Республике Беларусь в настоящее время действует ряд мер тарифного и нетарифного регулирования, направленных на стимулирование экспорта и развитие экспортных производств. Основопологающим является Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».

Несмотря на то, что необходимые законодательные стимулы экспорта уже созданы, данный инструмент используется еще не в полной мере.

В настоящее время МИД ведется работа над Национальной программой поддержки и развития экспорта на 2016 – 2020 годы.

Во второй главе «**Анализ экспортной деятельности промышленных предприятий, и оценка рисков на внешних рынках**» представлены особенности оценки экспортных рисков, проанализированы основные инструменты управления рисками, представлена схема управления экспортными рисками на промышленных предприятиях РБ.

Условия возникновения риска – это ситуация риска, появлению которой всегда сопутствуют три взаимосвязанных условия: наличие неопределенности,

выбор альтернатив, возможность оценки вероятности осуществления выбираемых результатов.

Структура рисков ВЭД обширна и насчитывает, по заключению современных теоретиков риска, порядка 150 видов. Существуют различные классификации рисков как вообще, так и рисков ВЭД в частности.

Оценка рисков должна отражаться в расчетах по проекту поставки: все показатели проекта должны быть рассчитаны с учетом поправки на риск.

Большинство методик по оценке рисков основано на экономических расчетах и на экспертной оценке рисков: эксперты оценивают вероятности рисков и уровни возможного ущерба при их наступлении. На основании этих оценок дается заключение о группе риска проекта и целесообразности его выполнения.

Инструменты управления рисками весьма разнообразны. Средствами разрешения рисков являются избегание их, удержание, передача, снижение степени.

При выборе конкретного средства разрешения риска предприятие должно исходить из следующих принципов: нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал; нельзя рисковать многим ради малого; следует предугадывать последствия риска.

Для снижения рисков, связанных с осуществлением экспортно-импортных операций в Республике Беларусь, существуют различные способы, а именно: банковские инструменты страхования рисков (аккредитив, гарантия и т. п.) и страховки, в особенности специальных страховых обществ.

Также одним из перспективных направлений минимизации экспортных рисков в РБ является создание на крупных предприятиях специальных отделов – отделов управления рисками (далее ОУР).

В третьей главе **«Совершенствование управления экспортными рисками в ОАО «МинскКристалл»»** была дана оценка рисков экспортной деятельности предприятия, охарактеризована существующая система управления экспортными рисками и предложены мероприятия по совершенствованию этой системы.

ОАО «МинскКристалл» является крупнейшим в Республике Беларусь производителем алкогольной продукции.

Анализируя используемую на ОАО «МинскКристалл» систему управления рисками в целом, можно сказать, что хотя некоторые приемы снижения риска на предприятии используются довольно успешно, сама система не является полной. Так как предприятие полностью незащищено от таких видов рисков как имущественные риски, инфляционные риски, риски изменения конъюнктуры рынка, недостаточно снижены риски неисполнения

договоров, возникновения дебиторской задолженности, возникновения непредвиденных потерь и т.д.

Из всего вышеперечисленного видна актуальность и необходимость наличия на этом предприятии эффективной системы управления риском. Функцию управления риском на предприятии наиболее целесообразно осуществлять с помощью специализированного подразделения или специальной подсистемы в системе управления предприятием, которая бы органично вписывалась в совокупность традиционно самостоятельных функциональных подсистем предприятия. Таким образом, проект организации системы управления риском на ОАО «МинскКристалл», предусматривает, для наиболее эффективной реализации данной функции, выделение в системе управления предприятием отдельного структурного подразделения – отдел управления рисками (ОУР).

На практике наиболее эффективный результат можно получить лишь при комплексном использовании различных методов снижения риска. Комбинируя их друг с другом, в самых различных сочетаниях, можно достичь также оптимальной соотносительности между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами. На основании проведенного выше анализа источников возникновения рисков и способности управления ими на ОАО «МинскКристалл» хочется отметить, что введение антирискового отдела в организационную структуру предприятия является экономически обоснованным и эффективным в масштабе деятельности всего предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Риск – это всепроникающее явление, присущее всем хозяйствующим субъектам функционирующим в условиях рыночных отношений.

Конкретные методы и приемы, которые используются при принятии и реализации решений в условиях риска, в значительной степени зависят от специфики предпринимательской деятельности, принятой стратегии достижения поставленных целей, конкретной ситуации и т.п.

Система управления риском прежде всего предполагает их оценку, результаты которой позволяют в дальнейшем выбрать наиболее оптимальный способ снижения рисков.

Данная работа была посвящена вопросу организации системы управления рисками на промышленном предприятии. Была достигнута поставленная в дипломной работе цель, а именно: проведение всесторонних теоретических исследований в области управления риском предприятия,

анализ существующего положения ОАО «МинскКристалл» относительно выявления, оценки и управления рисками, осуществление собственно оценки рисков, разработка мероприятий по совершенствованию технологии управления риском на предприятии.

С учетом выводов, сделанных на основе анализа финансового состояния исследуемого предприятия, рисков и методов, используемых для их снижения, были разработаны рекомендации по совершенствованию системы управления рисками, на основе создания отдела управления рисками. Данный отдел должен работать на основании программы целевых мероприятий по управлению рисками.

Библиотека БГУИР