

МІНІМІЗАЦІЯ РИЗИКІВ МАШИНОБУДІВНОГО ПІДПРИЄМСТВА

К. е.н. С.С. Свірідова

Одеський національний політехнічний університет

Україна, м. Одеса

Sviridov_a@mail.ru

Існування ризиків пов'язане з неможливістю, з точністю до 100%, прогнозувати майбутнє. Виходячи з цього, слід виділити основну властивість ризиків: ризик має місце тільки по відношенню до майбутнього і нерозривно пов'язаний з прогнозуванням і плануванням, а значить і з ухваленням рішень взагалі (слово “ризик” в буквальному перекладі означає “ухвалення рішення”, результат якого невідомий).

Ризик має місце тільки в тих випадках, коли ухвалювати рішення необхідно (якщо це не так, немає сенсу ризикувати). Інакше кажучи, необхідність ухвалювати рішення в умовах невизначеності є актуальною.

Оскільки невизначеність виступає джерелом ризиків, її слід мінімізувати, за допомогою придбання інформації, в ідеальному випадку, прагнучи звести невизначеність до нуля, тобто до повної визначеності, за рахунок отримання якісної, достовірної, вичерпної інформації. Проте, на практиці це зробити, як правило, не вдається, тому, ухвалюючи рішення в умовах невизначеності, слід її формалізувати і оцінити ризики, джерелом яких є ця невизначеність.

У зв'язку з цим, головним завданням в управлінні ризиком є систематичне використання методів, що є у розпорядженні менеджерів, способів і прийомів для вирішення завдань, що мають відношення до ризиків: встановлення контексту, аналіз (виявлення і оцінка), визначення методів впливу, моніторинг і комунікація. Управління ризиком може здійснюватися на різних рівнях:

- а) на державній рівні;
- б) на рівні підприємства;
- в) на індивідуальному рівні (окремі представники персоналу або

суб'єкти підприємницької діяльності – представники підприємств). Особливу актуальність представляє рівень окремої виробничо-господарської одиниці. Тому слід конкретизувати категорію «управління ризиком» для підприємства.

У більш загальному вигляді, управління ризиком – процес забезпечення умов успішного функціонування будь-якої виробничо-господарської одиниці в умовах невизначеності.

Конкретніше уявлення визначає управління ризиком як процес розробки і впровадження програми зменшення будь-яких випадково виникаючих збитків підприємства.

Управлінням ризиками є ітеративний процес з чітко певними етапами, за допомогою якого менеджери можуть ясно представити ризики, з якими стикається їх підприємство.

Тому необхідні самостійні методики мінімізації певних видів ризиків або їх комплексу. Ці методики мають бути направлені на зниження двох видів ризиків машинобудівного підприємства – ризики виникнення непередбачених витрат у зв'язку з недоробками конструкції продукції і ризики виникнення простроченої дебіторської заборгованості при реалізації продукції в оперативний лізинг. Для побудови математичних моделей мінімізації ризиків пропонується використовувати методи абсолютного вимірювання ризиків (математичне очікування, середньоквадратичне відхилення, коефіцієнт варіації) і методи теорії матричних некооперативних ігор (клас так званих «ігор з природою»).

ВІКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА

1. Вітлінський В. Фінансовий ризик і методи його вимірювання//Фінанси України-2000-№ 5
2. Васюренко О. В. Ризик як складова економічних процесів//Фінанси України-2005-№ 73.
3. Гришова І. Ю. Економічна сутність фінансових ризиків у підприємстві // Економіка АПК. - 2005. - № 7