

РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЙ ТЕКСТИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

RIKES OF THE ENTERPRISES OF TEXTILE INDUSTRY AND THE WAYS OF THEIR MINIMIZATION

M.M. ХАЙТАНОВА, O.B. ЛУСКАТОВА, E.B. ГОРШКОВА

M.M.HAYTANOVA, O.V. LUSKATOVA, E.V. GORSHKOVA

(Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых,
Владимирский филиал Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
Норильский государственный индустриальный институт)

(Vladimir State University named after Alexander and Nikolai Stoletovs,
Vladimir Branch of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public Administration,
Norilsk State Industrial Institute)

E-mail: m.haytanova@gmail.com; oluskatova@mail.ru; sympathyel@mail.ru

В статье представлен оригинальный подход к выявлению профиля рисков предприятий текстильной промышленности и выбору оптимальных методов риск-менеджмента по их минимизации. Составление паспорта рисков компании является этапом непрерывного управления риском с использованием инструментария нечеткой логики. На основе поля риска выявляется соответствующий метод минимизации риска, учитывающий степень риска и уровень проявления фактора-источника.

The article presents an original approach to identifying the risk profile of textile enterprises and choosing the best methods of risk management to minimize them. The compilation of a company's risk passport is a step in continuous risk management using fuzzy logic tools. On the basis of the risk field, an appropriate risk minimization method is identified, taking into account the degree of risk and the level of manifestation of the source factor.

Ключевые слова: риск-менеджмент, текстильная промышленность, профиль риска, поле риска, нечеткие переменные.

Keywords: risk management, textile industry, risk profile, risk field, fuzzy variables.

Деятельность текстильных предприятий, как и субъектов других секторов промышленности, сегодня не свободна от риска, обусловленного факторами внутренней и внешней среды. Анализ риска ориентирован на будущее и неразрывно связан с прогнозированием и планированием деятельности фирмы, оценка риска необходима в процессе управленческой деятель-

ности, так как "риск" буквально означает "принятие решения, результат которого неизвестен" [1].

Развитие текстильной промышленности в XXI веке свидетельствует о наличии прорывных инноваций, которые стали основой для дальнейшего роста видов и качественных характеристик продукции данной сферы производства. Технологическое об-

новление отрасли ориентировано на получение новых текстильных материалов, которые возможно использовать в приоритетных отраслях хозяйства (космос, оборонная промышленность, энергетика, строительство), применение нанотехнологий при модифицировании и отделке натуральных и синтетических материалов для придания им новых уникальных свойств [2].

Концепция прорывных инноваций – это путь будущего роста и успеха. Будущие открытия продуктов и процессов будут основаны на технологических платформах, примером которой в РФ является Технологическая платформа "Текстильная и легкая промышленность", которая в 2012 году Правительственной комиссией по высоким технологиям и инновациям была принята как открытая межотраслевая коммуникационная площадка для реализации инновационных перспективных проектов.

Инновации открыли глобальный рынок, создав огромные возможности для всего мира, но также увеличили факторы высокого риска для бизнеса из-за роста конкурентоспособности предприятий, как в национальном, так и в международном масштабе.

Предприятия текстильной и легкой промышленности сталкиваются со многими событиями, которые могут оказать негативное воздействие, положительное влияние, а, возможно, и то, и другое. События с негативным воздействием характеризуют риски, которые могут помешать созданию новой стоимости или разрушению существующей стоимости. События с положительным воздействием могут компенсировать негативное воздействие или предоставить иные возможности при которых произойдет факт, который положительно скажется на достижении целей. Риск – это возможность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека.

С целью минимизации неприятных последствий компании должны изучать и принимать меры по минимизации риска. Процедуры минимизации риска должны периодически пересматриваться, чтобы гарантировать контроль над угрозами, предотвра-

щение риска с помощью правильно определенной структуры риск-менеджмента.

Управление бизнес-рисками (риск-менеджмент) имеет дело с риском и возможностями, влияющими на создание или сохранение целевого ориентира предприятия, поэтому оно должно быть центральной частью его стратегического управления. В целом, риск-менеджмент – это стратегический процесс, который помогает и поддерживает принятие управленческих решений в условиях неопределенности на стратегическом и операционном уровнях в компании любой сферы деятельности. Лучшее понимание и управление всеми рисками, которые могут повлиять на фирму, приведет к повышению производительности и конкурентных преимуществ, особенно когда оцениваются и контролируются риски, выявляются опасности и угрозы, а также возможности и выгоды [3].



Рис. 1

Предприятие не может полностью оградить себя от рисков, поэтому особое внимание обращается на существующие методы риск-менеджмента, которыми они могут защитить себя от последствий. Процесс риск-менеджмента на предприятии непрерывен, он включает в себя несколько шагов (рис. 1 – алгоритм непрерывного риск-менеджмента предприятия), упомянутых ниже.

Этот процесс включает в себя, прежде всего, разработку и принятие стратегии управления рисками, идентификацию, оценку и контроль риска, а также этап мониторинга, общие для всех эффективных систем управления. Ключевым в системе риск-менеджмента предприятия является

выбор метода минимизации последствий рискованных управленческих решений.

Идентификация риска – это итеративный процесс, проводимый на протяжении всего жизненного цикла компании. В настоящее время методы, доступные для идентификации риска, можно разделить на традиционные и инновационные (табл. 1).

В практике риск-менеджмента сложно остановиться на использовании какого-либо одного метода выявления риска. Эксперты и лица, принимающие решения (ЛПР), комплексно используют традиционные способы, а применение инновационных подходов зависит от конкретной цели, стоящей перед компанией.

Т а б л и ц а 1

Инновационные методы	Традиционные методы
PESTLE (политический, экономический, технический, правовой, экологический) анализ	Интервью и самооценка
BPEST (бизнес, политический, экономический, социальный, технологический) анализ	Анкеты и обзоры рисков
Модель пяти сил конкуренции Портера	Построение причинно-следственных диаграмм
Модель Европейского фонда управления качеством (EFQM)	Сценарный анализ и планирование, использование мозгового штурма
FTA (fault tree analysis) – анализ дерева отказов	База данных о рискованных событиях, информация о потерях и расследованиях несчастных случаев
Использование цифровых технологий	SWOT-анализ (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы)

Результатом этапа идентификации риска является получение профиля риска конкретной фирмы, включающего детализацию видов риска, свойственных предприятию в исследуемый временной интервал [4]. Без углубления совокупность рисков, влияющих на деятельность компании, может быть выражена представленной группировкой, в которой учтены наиболее приоритетные направления риск-менеджмента (рис. 2 – группировка рисков предприятий текстильной промышленности).

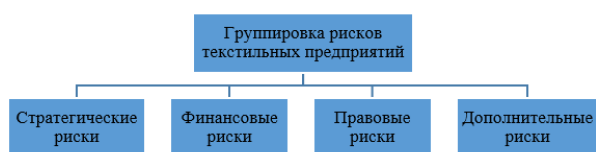


Рис. 2

Стратегические риски – это риски, связанные с особенностями деятельности в конкретной отрасли. Для текстильной промышленности они включают в себя следующие риски.

- Риск внедрения технологических инноваций конкурентами.

- Риск колебания цен на продукцию компании (изменчивость предпочтений потребителей).

- Риск волатильности цен на натуральное сырье.

- Кадровые риски, включающие квалификацию сотрудников, их безопасность, качество менеджмента в организации и т.д.

- Риски технические, как операционные (безаварийная работа оборудования), так и конкурентные (использование наиболее современного оборудования).

Финансовые риски: как предполагает сам термин – это риск, связанный с финансовыми потерями при управлении компанией. Минимизация их проводится методами уклонения и компенсации риска. Применение страхования как в специализированной форме, так и на основе биржевых инструментов позволяет снизить ценовые последствия для финансовых потоков предприятия. Контроль за ежедневными финансовыми операциями является составной частью мониторинга за финансовым состоянием фирмы.

Предприятие с более высоким уровнем финансового риска должно выбрать структуру капитала с низким коэффициентом задолженности, чтобы обеспечить постоянное выполнение своих финансовых обязательств. При падении выручки компания может оказаться не в состоянии обслуживать свой долг, что может привести к банк-

ротству. С другой стороны, при росте доходов в благоприятной рыночной ситуации фирма получает большую прибыль и способна выполнять свои обязательства.

Правовые риски – это текущий или будущий риск потери дохода, капитала или возникновения убытков в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам: законам, подзаконным актам регуляторов, правилам, регламентам, предписаниям, учредительным документам.

Дополнительные риски включают в себя:

- экологические риски, в том числе последствия стихийных бедствий,
- политическая и экономическая нестабильность в стране и на любых зарубежных рынках, важных для экспортируемых товаров,
- коммерческие риски, в том числе несостоятельность ключевых поставщиков или клиентов,
- риски слабой маркетинговой стратегии, не учитывающей возможности использования преимуществ цифровизации.

Оценка (или измерение) риска может основываться на экономических, социальных и правовых соображениях, а также на вероятности и частоте каждого события и серьезности результата оцениваемого события.

Методы оценки риска могут варьировать от качественных до количественных. Качественные методы могут представлять собой простой перечень действующих рисков (профиль риска), их ранжирование или составление поля риска. Список рисков является хорошей отправной точкой. Хотя количественный анализ или формальная оценка не применяются к первоначальному перечню рисков, но профиль риска и сопутствующие знания являются ценными. Некоторые риски в профиле не имеют количественной оценки. Для них выявление этих рисков и добавление их в профиль приоритетов может быть единственно возможной количественной оценкой. Компании не могут применять сложное моделирование к каждому виду риска, для этого использу-

ется выявление приоритетов и ранжирование риска на конкретный временной период.

Оценка риска позволяет определить значимость рисков для бизнеса и принять решение о методе управления конкретным риском по его предотвращению или минимизации. ЛПР ранжируют риски с учетом последствий и вероятности каждого. Многие менеджеры предприятий считают, что оценка последствий и вероятности высокого, среднего или низкого уровня риска адекватна потребностям фирмы. Они проводят сопоставление полученных оценок со стратегией предприятия, чтобы выявить, какие риски могут повлиять на ближайшие цели и оценить степень рискованности с учетом требований законодательства, затрат и интересов инвесторов. При разработке стратегии риск-менеджмента следует обратить внимание на толерантность ЛПР к риску. Процесс оценки риска сложно очистить от субъективности, связанность со степенью принятия риска конкретным управленцем.

Среди существующих инструментов оценки риска нами предложено использование нечетких лингвистических оценок степени риска, которые можно визуализировать в поле риска – графическую интерпретацию описываемой зависимости между уровнем риска, фактором-источником риска и выбранным методом риск-менеджмента на предприятии, детально рассмотренное на примере дорожного строительства [5]. Поле риска (рис. 3 – поле риска предприятия текстильной промышленности с фиксацией методов риск-менеджмента) позволяет в плоскостной графике нанести вероятность возникновения риска по мнению специалиста, а по другой шкале степень воздействия исследуемого фактора, например, ценовая волатильность сырья. Каждый вид риска и влияние фактора-источника оценивается по шкале от нуля до единицы. Если риск оценивается 1, это означает, что он имеет большое значение для компании, аналогично происходит оценивание влияние фактора как источника риска. Оценка происходит на основе линг-

вистических переменных с нечеткими границами:

- низкая (вероятность возникновения менее 25%), средняя (вероятность появления от 25% до 50%) или высокая (вероятность появления более 50%),

- невероятно, возможно, возможно, или почти наверняка,

- незначительное, маловероятное, вероятное, весьма вероятное, ожидаемое.

Затем нечеткие лингвистические переменные в ходе дефазификации (от fuzzy – нечеткий) преобразуются в цифровые значения, которые позволяют использовать пакет Matlab для визуализации двухфакторной зависимости и наложения ее на поле риска с целью выбора оптимального метода минимизации конкретного риска для компании.

Поле риска позволяет визуализировать риски, ранжировать их и группировать по способам управления рисками для их минимизации.



Рис. 3

Особое внимание следует уделить применению конкретных способов минимизации риска. Так, методы локализации и диссипации, используемые при высокой вероятности риска, характеризуют кризисное состояние предприятия. Конкретизация их инструментов заключается в локализации особо рискованных подразделений в венчурные проекты или переориентация бизнеса при диверсификации выпускаемой продукции. Для устойчивого функционирования предприятия текстильной промышленности традиционно используются методы уклонения – страхование и методы компенсации – анализ и мониторинг факторов,

способствующих увеличению вероятности риска компании.

Ценность поля риска в том, что оно отражает коллективную мудрость вовлеченных сторон, объективные оценки степени риска и подсознательное субъективное отношение к риску ЛПР.

ВЫВОДЫ

Таким образом, в целях минимизации рисков для предприятий текстильной промышленности необходимо составление паспорта рисков конкретной компании и определение оптимального метода управления риском на основе визуализации зависимости уровня риска от его источника возникновения с помощью поля риска.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кошечкин С.А. Концепция риска инвестиционного проекта. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cfin.ru/finanalysis/koshechkin.shtml>
2. Технологическая платформа "Текстильная и легкая промышленность" [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.kstu.ru/article.jsp?id_e=38690
3. Kadarova J., Durkáčová M. Risk management in industrial companies // Applied Machine Intelligence and Informatics (SAMi), 2012 IEEE 10th International Symposium on. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.researchgate.net/publication/261311332_Risk_management_in_industrial_companies
4. Лускатов Н.Д. Оценка выбора метода управления предпринимательскими рисками при реализации дорожных проектов: Дис. ...канд. экон. наук. – 2013. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22350942>
5. Luskatov N., Luskatova O. Using of neural networks for risk-management of state investment projects // Life Science Journal. – V. 11, Is. 7, 2014. P.434..443. – Режим доступа: https://www.researchgate.net/publication/293254629_Using_of_neural_networks_for_risk-management_of_state_investment_projects

REFERENCES

1. Koshechkin S.A. Kontsepsiya riska investitsionnogo proekta. [Elektronnyy resurs]. - Rezhim dostupa: <https://www.cfin.ru/finanalysis/koshechkin.shtml>
2. Tekhnologicheskaya platforma "Tekstil'naya i legkaya promyshlennost'" [Elektronnyy resurs]. - Rezhim dostupa: http://www.kstu.ru/article.jsp?id_e=38690
3. Kadarova J., Durkáčová M. Risk management in industrial companies // Applied Machine Intelligence and Informatics (SAMi), 2012 IEEE 10th International Symposium on. [Elektronnyy resurs]. - Rezhim dostupa:

https://www.researchgate.net/publication/261311332_Risk_management_in_industrial_companies

4. Luskatov N.D. Otsenka vybora metoda upravleniya predprinimatel'skimi riskami pri realizatsii dorozhnykh proektov: Dis. ...kand. ekon. nauk. – 2013. Rezhim dostupa: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22350942>

5. Luskatov N., Luskatova O. Using of neural networks for risk-management of state investment projects // Life Science Journal. – V. 11, Is. 7, 2014. P.434...443.

– Rezhim dostupa: https://www.researchgate.net/publication/293254629_Using_of_neural_networks_for_risk-management_of_state_investment_projects

Рекомендована кафедрой менеджмента и маркетинга ВлГУ имени А.Г. и Н.Г. Столетовых. Поступила 22.09.20.