

Краснова И.И.

Белорусский национальный технический университет

К наиболее вероятным рискам, характерным для предприятий Республики Беларусь относятся: неблагоприятная тенденция развития отрасли; снижение цен на выпускаемую продукцию; уменьшение реального объёма продаж; невыполнение графика разработки продукции (задержки: с поставкой (монтажом) оборудования, поставкой сырья, нарушения технологии изготовления продукции на предприятии и т.д.); увеличение расходов на производство в связи с ростом инфляции; невыполнение контрактов по закупке материальных ресурсов; безнадёжные долги; потеря и порча имущества; не соблюдение техники безопасности и производственной санитарии и др. К основным методам оценки рисков предприятия относятся экспертные и статистические. Экспертные методы позволяют спрогнозировать возможные риски в ситуациях, когда закономерности происходящих явлений не поддаются однозначной формализации. Они направлены на выявление и формулирование обобщённого мнения по количественной оценке риска с целью принятия эффективных решений. Статистические методы при оценке рисков предприятия меняются в тех случаях, когда необходимая информация может быть получена на основе данных о состоянии изучаемых явлений за определённый период времени, например, при выявлении определённых потерь. Затем, основываясь на реальной информации о значениях явлений и факторов за определённый период времени в прошлом, с помощью известных методов математической статистики, например, корреляционного, регрессивного, можно получить формулу расчёта величины потерь от риска по различным факторам. В теории статистических решений для оценки рисков применяется показатель риска, характеризующий оптимальность выбираемого решения в конкретной обстановке с учётом степени её неопределённости. Риск рассчитывается как разность между ожидаемым результатом действий при наличии точных данных обстановки (обеспеченности материальными ресурсами и т.п.) и результатом, который может быть достигнут, если эти данные неопределены. Степень хозяйственного риска при оценке технических нововведений можно определить как интегральный показатель от таких параметров как ежегодный объём продажи нового изделия, продажная цена изделия, сумма затрат на реализацию, жизненный цикл нововведения, вероятность технического и коммерческого успеха.