



Студенттер мен жас ғалымдардың
«ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ БІЛІМ - 2018»
XIII Халықаралық ғылыми конференциясы

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

XIII Международная научная конференция
студентов и молодых ученых
«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ - 2018»

The XIII International Scientific Conference
for Students and Young Scientists
«SCIENCE AND EDUCATION - 2018»



12th April 2018, Astana

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың
«Ғылым және білім - 2018»
атты XIII Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XIII Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«Наука и образование - 2018»**

**PROCEEDINGS
of the XIII International Scientific Conference
for students and young scholars
«Science and education - 2018»**

2018 жыл 12 сәуір

Астана

УДК 378

ББК 74.58

Ғ 96

Ғ 96

«Ғылым және білім – 2018» атты студенттер мен жас ғалымдардың XIII Халықаралық ғылыми конференциясы = XIII Международная научная конференция студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2018» = The XIII International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2018». – Астана: <http://www.enu.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie/>, 2018. – 7513 стр. (қазақша, орысша, ағылшынша).

ISBN 978-9965-31-997-6

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

УДК 378

ББК 74.58

ISBN 978-9965-31-997-6

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2018

Список использованных источников:

1. Симкин Д.Г. Некоторые особенности развития организационно- экономического механизма управления финансами ,№8(102) август 2009г. С.88-92.
2. Узденов У.А. Инструментальные средства комплексной оценки финансово-экономического состояния
3. Статистический ежегодник «Казахстан за 2010-2017гг.годы»

УДК 336.14.01

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Изимбергенова Дана Мирсаидовна

missd_1997@mail.ru

Студент 3 курса, специальности «Финансы» ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Астана, Казахстан
Научный руководитель – Жусупова А.К.

В связи с изменением рыночных условий, и падением темпов развития отечественной экономики, промышленным предприятиям приходится осуществлять предпринимательскую деятельность в условиях нарастающей неопределенности ситуации и изменчивости экономической среды (см. рисунок 1). В связи с чем, возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а, следовательно, возникает риск, т.е. опасность неудачи, непредвиденных потерь. Таким образом, современные условия приводят к необходимости разработки новой стратегии управления производственным предприятием, действующего в условиях риска, разработки методики анализа и оценки риска, а также процедуры принятия и реализации управленческих решений.



Рисунок 1 – Особенности промышленности в Республике Казахстан

Примечание: составлено на основе источника [1]

Не смотря на то, что в современной экономической литературе существует множество взглядов на проблему риска, что порождает разнообразие определений понятия «риск»,

предложенных различными авторами, можно сформулировать три типа определения данной категории:

- риск - это вероятность отклонения от запланированных результатов (потери или дополнительные прибыли);
- риск - это неопределенность, поддающаяся качественной и/или количественной оценке;
- риск - это действие наудачу в ситуации неопределенности в надежде на положительный результат [2].

Применительно к производственной сфере риск определяют как возможность потери части ресурсов и/или недополучения доходов по сравнению с уровнями и значениями, рассчитанными исходя из предпосылок о наиболее рациональном использовании ресурсов и принятого сценария развития рыночной конъюнктуры.

Промышленный риск – это риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством продукции, ее реализации, товарно-денежными и финансовыми операциями, маркетингом, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов [3].

Составление системы классификационных признаков риска дает понимание его природы, позволяет установить структурные характеристики, и разрабатывать мероприятия, позволяющие снижать уровень риска по результатам его оценки (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Классификация предпринимательских рисков

Классификационный признак	Вид рисков	Характеристика риска
По уровню экономической системы	Мегаэкономические	Связаны с функционированием экономики в Целом
	Макроэкономические	Риски экономической системы государства
	Мезоэкономические	Формируются на уровне отраслей народного Хозяйства
	Микроэкономические	Внутрифирменные риски отдельного Предприятия
Сфера возникновения	Политический	Связан с политической нестабильностью, изменением законодательства

	Экологический	Связан с аварийными ситуациями, загрязнением окружающей среды
	Производственный	Связан с вынужденными перерывами в производстве: потерей оборотных средств, выходом из строя производственных фондов
	Коммерческий	Связан с изменением условий коммерческой деятельности, конъюнктуры рынка
	Транспортный	Связан с сохранностью груза при транспортировке и соблюдении срока поставки.
	Финансовый	Связан с вероятностью потерь финансовых Ресурсов

Примечание: составлено на основе источника [2]

Управление рисками - это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию

отрицательных последствий наступления рисков событий. Процесс управления рисками проекта обычно включает выполнение следующих процедур:

1. Планирование управления рисками - выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта.

2. Идентификация рисков - определение рисков, способных повлиять на проект, и документирование их характеристик.

3. Качественная оценка рисков - качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на успех проекта.

4. Количественная оценка - количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков на проект.

5. Планирование реагирования на риски- определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ.

6. Мониторинг и контроль рисков - мониторинг рисков, определение остающихся рисков, выполнение плана управления рисками проекта и оценка эффективности действий по минимизации рисков.

Все эти процедуры взаимодействуют друг с другом. Необходимо перейти в управлении риском к интегрированному подходу, в котором средства и методы совместно используются на всем предприятии, а в управлении компанией есть хорошо продуманная стратегия. Интегрированный подход - это активная позиция, так как подразумевает предвидение, а не пассивную реакцию на риск, такой подход предоставляет больше возможностей и ограничивает опасности.

Система управления рисками предполагает всесторонний анализ совокупности имеющихся рисков, их идентификацию, оценку и выработку механизмов контроля. Требование системного подхода предполагает максимальный охват всех видов риска. Это обусловило необходимость их четкой классификации.

Многообразие применяемых в предпринимательской деятельности методов управления риском можно разделить на 4 группы: метод уклонения от рисков, локализации рисков, компенсации рисков и диверсификации рисков.

1. Методы уклонения от рисков

Методы уклонения от риска наиболее распространены в хозяйственной практике, ими пользуются предприниматели, предпочитающие действовать наверняка. Методы уклонения от риска подразделяются на:

- отказ от ненадежных партнеров, т.е. стремление работать только с надежными, проверенными партнерами, не расширение круга партнеров;

- отказ от рискованных проектов, т.е. отказ от инновационных и иных проектов, реализуемость или эффективность, которых вызывает сомнение;

- страхование рисков, основной прием снижения риска, страхование вероятных потерь служит не только надежной защитой от неудачных решений, но и повышает ответственность лиц, принимающих решения, принуждая их серьезнее относиться к разработке и принятию решений, регулярно проводить защитные мероприятия в соответствии со страховыми контрактами;

- поиск гарантов, при поиске гарантов, как и при страховании, целью является перенос риска на какое-либо третье лицо;

- увольнение некомпетентных работников

2. Методы локализации рисков

Методы локализации рисков используются в редких случаях, когда удается довольно четко идентифицировать риски и источники их возникновения. К таким методам локализации относятся:

- создание венчурных предприятий предполагает создание небольшого дочернего предприятия как самостоятельного юридического лица для высокотехнологических (рискованных) проектов;

- создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных проектов;
- заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов.

3. Методы диверсификации рисков

Методы диверсификации рисков заключаются в распределении общего риска и подразделяются на:

- распределение ответственности между участниками проекта необходимо при распределении работ между участниками проекта четко разграничить сферы деятельности и ответственность каждого участника;
- диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования — это увеличение числа применяемых технологий, расширение ассортимента выпускаемой продукции или оказываемых услуг;
- диверсификация сбыта и поставок, т.е. работа одновременно на нескольких рынках;
- диверсификация инвестиций — это предпочтение реализации нескольких относительно небольших по вложениям проектов.
- распределение риска во времени (по этапам работы), т.е. необходимо распределять и фиксировать риск во времени при реализации проекта.

4. Методы компенсации рисков

Методы компенсации рисков связаны с созданием механизмов предупреждения опасности. Методы компенсации рисков более трудоемки и требуют обширной предварительной аналитической работы для их эффективного применения:

- стратегическое планирование деятельности как метод компенсации риска дает положительный эффект, если разработка стратегии охватывает все сферы деятельности предприятия;
- прогнозирование внешней обстановки, т.е. периодическая разработка сценариев развития и оценки будущего состояния среды хозяйствования для участников проекта, прогнозирование поведения партнеров и действий конкурентов;
- мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды предполагает отслеживание текущей информации о соответствующих процессах;
- создание системы резервов этот метод близок к страхованию, но сосредоточенному внутри предприятия.
- обучение персонала и его инструктирование.

С учетом отраслевых особенностей предприятий промышленности при управлении производством следует выделять способы снижения риска, направленные на ресурсное обеспечение производства и проведение эффективной снабженческой деятельности (табл. 2).

Таблица 2 – Способы снижения риска на промышленном предприятии

Виды риска	Способы снижения риска
В сфере производства	
Технический риск	Проведение профилактических мероприятий, формирование резервных фондов, страхование
Технологический риск	Контроль качества, мониторинг ситуации
Риск организации производства	Разработка перспективных направлений развития, построение рациональной производственной структуры, проведение эффективной инновационной и инвестиционной политики
Риск обеспечения трудовыми ресурсами	Повышение квалификации, обучение персонала, аттестация, страхование от несчастных случаев
Исполнительский риск	Методы мотивации работников, способствующие достижению целей предприятия (объединения)

Риск стихийных бедствий	Страхование, самострахование - формирование резервных фондов
В сфере снабжения и сбыта	
Рыночный риск	Проведение интеграционных процессов (заключение долгосрочных договоров, соглашений), диверсификация производства
Транспортный риск	Самострахование, введение штрафных санкций, неустоек
Складской риск	Внедрение ресурсосберегающих, энергосберегающих технологий
Риск закупки сырья	Внедрение методов научного управления запасами
Маркетинговый риск	Проведение маркетинговых исследований, диверсификация рынков сбыта, создание и продвижение торговой марки (бренда)
Примечание: составлено на основе источника [4]	

При выборе конкретного метода управления рисками риск-менеджер должен исходить из следующих принципов:

- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- нельзя рисковать многим ради малого;
- следует предугадывать последствия риска [5, с.22].

Таким образом, современные условия хозяйствования, в которых функционируют промышленные предприятия, приводят к необходимости совершенствования системы учета риска, основой которой является классификация риска. Также были рассмотрены основные методы управления рисками. Каждый из методов отличается и обладает своей спецификой. Если в методе уклонения предприниматель избегает рисков, то в методе диверсификации он раскладывает риски по нескольким «корзинам». При методе локализации можно сузить влияние риска на одно предприятие (например, специально созданное дочернее), а при методе компенсации изначально фундаментально проанализировать риски и их последствия. Однако с точки зрения системного подхода, для эффективности деятельности предприятия необходимо интегрировать данные методы между собой, создавая свою «антирисковую политику предприятия».

Список использованных источников:

1. Шумпетер, Й Теория экономического развития // Шумпетер Й. — М.:Прогресс,1982
2. Тэпман , Л.Н. Риски в экономике // Тэпман Л.Н. – Учебник – М.:«ЮНИТИ-ДАНА», 2002
3. Балдин, К.В. Риск-менеджмент / К.В.Балдин. - М.: Эксмо, 2006.- 364.
4. Авдошин, С.М. Информатизация бизнеса. Управление рисками / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая. - М.: ДМК Пресс, 2011. - 176 с.
5. Мамаева, Л.Н. Управление рисками: Учебное пособие / Л.Н. Мамаева. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с.