

Измерение рисков — определение вероятности наступления рискованного события. Оценивая риски, которые в состоянии принять на себя компания, исходят прежде всего из специфики и важности осуществляемого вида деятельности или проекта, из наличия необходимых ресурсов для их возможностей финансирования вероятных последствий рисков.

В количественном отношении неопределенность подразумевает возможность отклонения результата от ожидаемого значения как в меньшую, так и в большую стороны. Природа неопределенности, рисков и потерь при реализации проектов компании связана в первую очередь с возможностью финансовых потерь вследствие прогнозного, вероятного характера будущих денежных потоков и реализации вероятностных аспектов проекта и его многочисленных участников, ресурсов, внешних и внутренних обстоятельств.

Управление рисками компании всегда начинается с их анализа. Анализ рисков компании начинается с их классификации и идентификации — какие виды рисков свойственны конкретной компании в данном окружении при существующих политических, экономических и правовых условиях.

Результатом анализа рисков должен являться специальный раздел бизнес-плана проекта компании, включающий:

- описание рисков, механизма их взаимодействия и совокупного эффекта, мер по защите от рисков, интересов всех сторон в преодолении опасности рисков;
- оценку выполненных экспертами процедур анализа рисков, а также использовавшихся ими исходных данных, описание структуры распределения рисков между участниками проекта по контракту с указанием предусмотренных компенсаций за убытки;
- рекомендации по тем аспектам рисков, которые требуют специальных мер или условий в страховом полисе.

Следует помнить, что эффективное управление рисками в деятельности компании есть ключ к успеху на рынке в будущем.

Е.С. Демьянюк

УО "Белорусско-Российский университет" (Могилев)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПЛАНИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

К недостаткам применяемых в настоящее время методов учета затрат на производство и калькулирование себестоимости можно отнести неточное распределение накладных затрат по видам продукции, а также отсутствие инструмента планирования величины накладных расходов при формировании плановой себестоимости. Это приводит к искажению себестоимости продукции и вносит неточности в оценку резуль-

татов хозяйственной деятельности, что вызывает неэффективность управленческих решений.

Модификация всей системы учета, анализа, контроля и управления затратами возможна при создании такой системы учета, которая, позволяет осуществлять корректное распределение накладных расходов как по центрам ответственности, так и по отдельным видам продукции. Такое возможно при применении в качестве базы распределения не одного фактора, а некоторой их совокупности, которая отражает причинно-следственные связи между объектами затрат и возникновением накладных расходов. Процесс формирования такой базы распределения основан на исследовании статистических зависимостей между возможными базами (материальные затраты; основная заработная плата производственных рабочих; прямые затраты; время, затраченное основными рабочими на выпуск продукции, и др.) и величиной накладных расходов, подлежащих распределению. Отнесение накладных затрат на единицу выпускаемой продукции происходит на основе уравнения регрессии, связывающего накладные расходы с ранее указанными базовыми факторами.

Отличительной особенностью процесса построения подобного уравнения является то, что в качестве исходных данных для исследования используются динамические ряды, которые характеризуют объекты затрат за ряд последовательных периодов. Поскольку методы построения уравнения регрессии на основе использования динамических рядов неоднозначны, то автором предлагается исследовать статистические зависимости остатков, полученных при исключении тенденции и сезонности. Для этого каждый фактор описывается уравнением тренда и (при необходимости) моделируются сезонные колебания. Разница между теоретическими значениями, полученными на основе использования данного уравнения, и эмпирическими будут составлять ошибку, которая исследуется на случайность.

В дальнейшем эта случайная величина используется для изучения статистических зависимостей факторов для построения уравнения регрессии. Данный подход исключает возможность появления мультиколлинеарности, проявляемой вследствие влияния на них фактора времени.

Построение уравнения регрессии, отражающего причинно-следственные связи между объектами затрат и возникновением накладных расходов, является предпосылкой обоснованности переноса затрат с одних изделий на другие. При этом использование данного уравнения позволяет моделировать поведение производственного объекта при изменении деловой активности предприятия, т.е. позволяет прогнозировать изменение величины и структуры затрат.

Реализация эффективного инструмента формирования фактической себестоимости позволяет решать задачу оптимизации производственной программы и снизить риск невыполнения планируемых показателей при реализации той или иной производственной альтернативы.