УДК 658.5.012.7

Т.В. Светник[*],
К.И. Киселева[**]

# МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ АНАЛИЗА СУЩЕСТВУЮЩЕЙ БИЗНЕС-МОДЕЛИ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ И ОЦЕНКИ ЕЁ РИСКОВ

В статье предложен алгоритм анализа бизнес-модели электроэнергетической компании и оценки её рисков. Методика состоит из пяти этапов, после проведения которых, руководство электроэнергетической организации сможет ранжировать процессы фирмы в соответствии со степенью влияния их рисков на бизнес-модель компании в целом.

*Ключевые слова*: энергетическая отрасль, электроэнергетика, управление рисками, риск, бизнес-модель, риск-менеджмент, нежелательное событие, источник возникновения нежелательного события.

Многие исследователи озадачены вопросом о том, насколько тесно связано наличие в фирме системы стратегического управления с ее успехом. Стратегия компании является одним из ключевых факторов, которые определяют ее стоимость. Любая компания, которая не имеет стратегически обоснованных целей, не представляет собой эффективно отлаженный бизнес. Наряду со стратегией существует понятие «бизнес-модель».

Главной целью создания бизнес-модели является нахождение пути развития компании. Она помогает выявить преимущества и конкурентные отличия организации и оценить новые бизнес-процессы. Также бизнес-модель позволяет определить необходимость внесения изменений в уже привычные способы существования компании с целью максимизации прибыли. Кроме того, моделирование способствует выявлению слабых мест фирмы и устранению уязвимостей. Бизнес-модель является хорошим инструментом оценки эффективности производственных процессов и организации менеджмента. Она дает целостное представление о деятельности фирмы и о состоянии внутренней среды, позволяет улучшить протекание всех процессов.

Энергетическая отрасль является одной из самых значимых отраслей народного хозяйства, поскольку не только выступает в качестве базовой основы работы других отраслей, но и является важным фактором безопасности страны.

Одной из важнейших задач электроэнергетической организации на сегодняшний день является поиск эффективных путей развития, повышения качества продукции, повышения конкурентоспособности.

[*] Светник Тамара Васильевна – д-р экон. наук, профессор, кафедра экономики предприятий и предпринимательской деятельности, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: SvetnikTV@bgu.ru.

[**] Киселева Ксения Игоревна – магистрант, кафедра экономики предприятий и предпринимательской деятельности, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: domki@mail.ru.

Энергетическая отрасль характеризуется высокой сложностью, социальной ответственностью и рискованностью. Способность энергетической компании эффективно управлять рисками является одним из решающих преимуществ в условиях конкуренции на рынке [5].

Таким образом, решение задачи построения эффективной системы оценки, прогнозирования и минимизации рисков, возникающих в ходе деятельности электроэнергетических компаний, обуславливают актуальность исследования [1, с. 54–57].

Рассмотрим наиболее близкие нам понятия риска.

Риск – это возможность возникновения событий, негативно влияющих на деятельность предприятия или технической системы, определяемая вероятностью и последствиями [3, с. 7–10].

Риск – деятельность субъектов хозяйствования, которая связана с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, когда можно оценить вероятность достижения поставленной цели, ее недостижения и отклонения, которые повлечет за собой выбор тех или иных альтернатив[4].

Риск – вероятностная категория, которая характеризует характер и масштаб потерь при некоторых событиях и обстоятельствах в будущем.

Риск связан с действием, которое может повлечь за собой потери. Мы готовы нести потери, чтобы получить нечто большее [2, с. 112–120].

Предлагаем понимать под риском не только вероятность наступления нежелательного события, но и меру его опасности.

Кроме того существует понятие «источник возникновения нежелательного события», под этиим термином мы понимаем внутренние и внешние факторы, воздействие которых приводит к дестабилизации деятельности организации.

Риск можно определить с помощью двух параметров:

- вероятность возникновения нежелательного события;
- тяжесть его последствий данного нежелательного события для организации.

Вероятность – это коэффициент, который измеряется в интервале [0; 1] и определяется либо экспертным методом, либо по статистике за прошлые периоды. Можно определить данный коэффициент и путем комбинирования этих двух вариантов.

Тяжесть – коэффициент, который измеряется в интервале [0; 1] и определяется либо экспертным методом, либо по статистике за прошлые периоды, но в соотношении к выручке. Можно также определить данный коэффициент и путем комбинирования этих двух вариантов.

Значение риска определяется по формуле (см. формулу 1):

$$R = B * T, \quad (1)$$

где R – риск, B – вероятность возникновения нежелательного события; T – тяжесть последствий данного нежелательного события для организации.

Попробуем изобразить все термины, которые были упомянуты выше в схеме, чтобы выразить определение риска ( см. рис. 1).

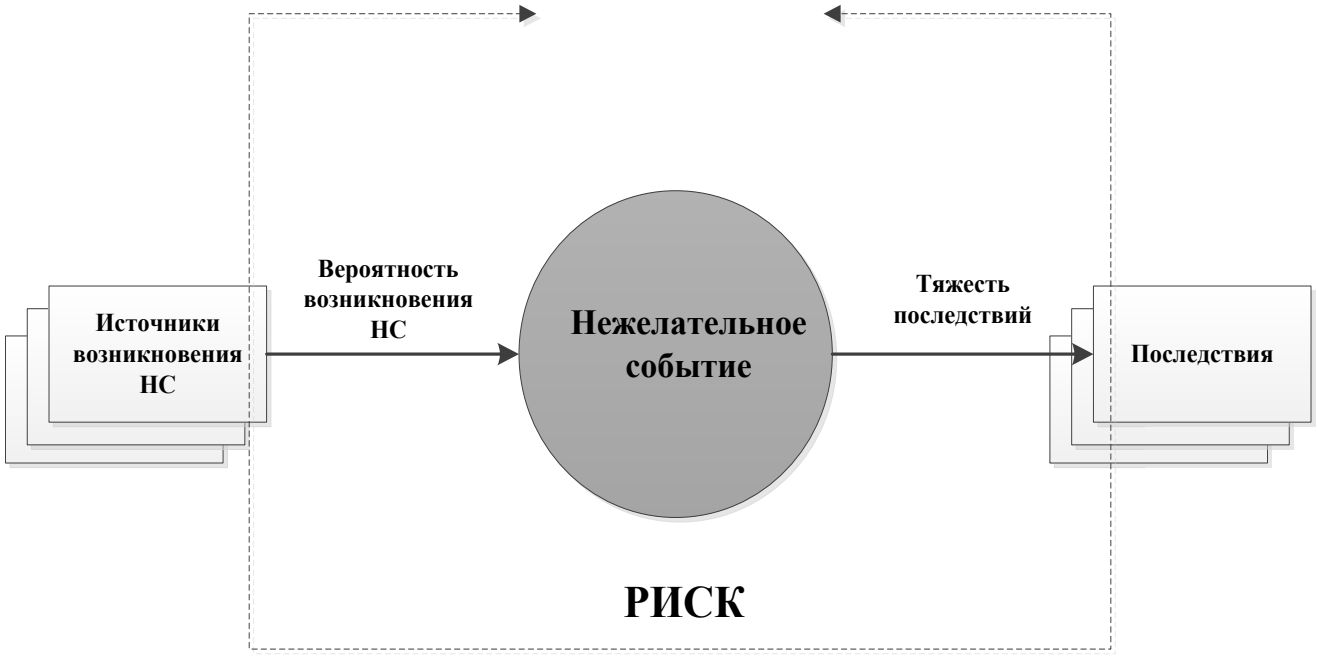



Рис. 1. Определение риска [3, с. 7–10]

Риск не бывает нулевым. Он всегда существует. Поэтому под понятием «управление риском» мы понимаем снижение общего риска до уровня остаточного риска путем проведения определенных мероприятий (см. рис. 2).

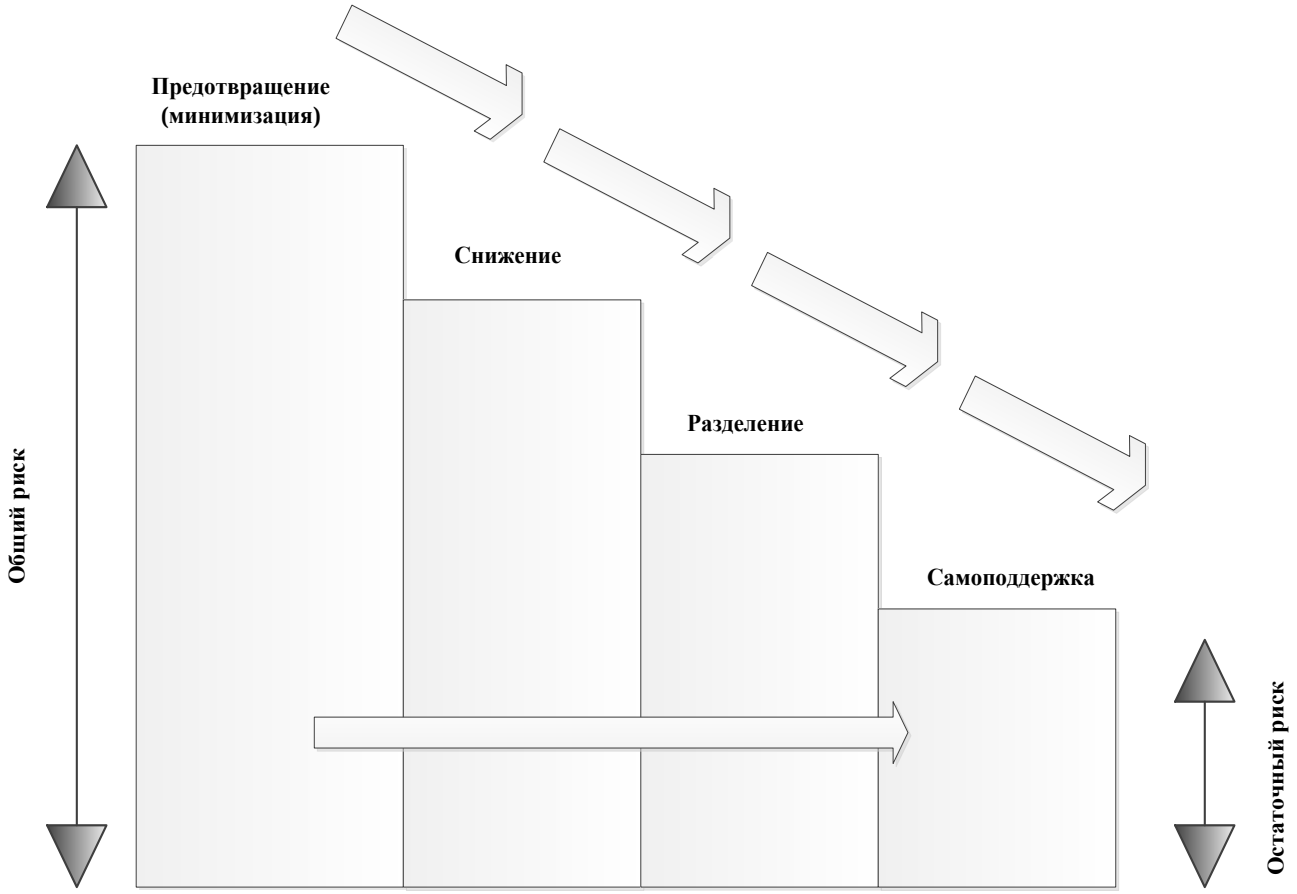



Рис. 2. Методы управления рисками [4]

Основными методами управления рисками являются:

– предотвращение (исключение) риска;

– снижение риска (уменьшение вероятности и/или последствий);

– перекладывание (разделение) риска;

– сохранение (самоподдержка) риска;

– комбинация различных методов обработки риска [4].

Предлагаем применить разработанный автором алгоритм анализа бизнес-модели электроэнергетической компании и оценки её рисков (рис. 3).

Для выявления наиболее эффективных методов обработки рисков бизнес-модели необходимо проанализировать следующую информацию:

– цели организации;

– идентифицированные нежелательные события внутри процессов и соответствующие им оценки риска;

– уровень зрелости организации;

– допустимые уровни риска (в том числе законодательно регулируемые);

– цели организации в области менеджмента риска;

– документацию системы (элементы системы) менеджмента риска.

Целью данного анализа является сбор информации, необходимой для выделения приоритетных для обработки видов риска, позволяющей определить методы обработки риска. Информацию о целях организации используют при ранжировании рисков по значимости. Информация о системе менеджмента риска может быть использована для наилучшего применения имеющихся ресурсов для обработки риска, поскольку оценивает возможность применения превентивных мероприятий, позволяющих предотвратить возникновение рискового события и избежать как прямых, так и косвенных потерь, связанных с реализацией данного риска. Данный показатель должен быть применен в приоритетном порядке ко всем рискам, особенно к критическим, а также к тем, которые имеют законодательно установленные пределы допустимости.

Далее проводим ранжирование рисков по степени критичности и значимости.

На данном этапе все идентифицированные виды риска относят к одной из групп:

– виды риска, требующие снижения до допустимого уровня;

– виды риска, не требующие снижения.

Для рисков, подлежащих снижению до допустимого уровня (остаточный риск), необходимо разработать программу управления рисками, состоящую из мероприятий. При разработке программы необходимо учитывать цели организации и необходимые ресурсы. Для этого рассматриваем каталог рисков по наиболее рисковому процессу и выявляем пути трансформации бизнес-модели с точки зрения рисков, находим наиболее благоприятные риски для точечного воздействия. То есть те риски, у которых уровень общего риска снизится до уровня ожидаемого остаточного риска при минимальных вложениях. Таким

образом, выбираем, в первую очередь те риски, вложения в которые будет рационально, минимальные вложения пренесут максимальный эффект.

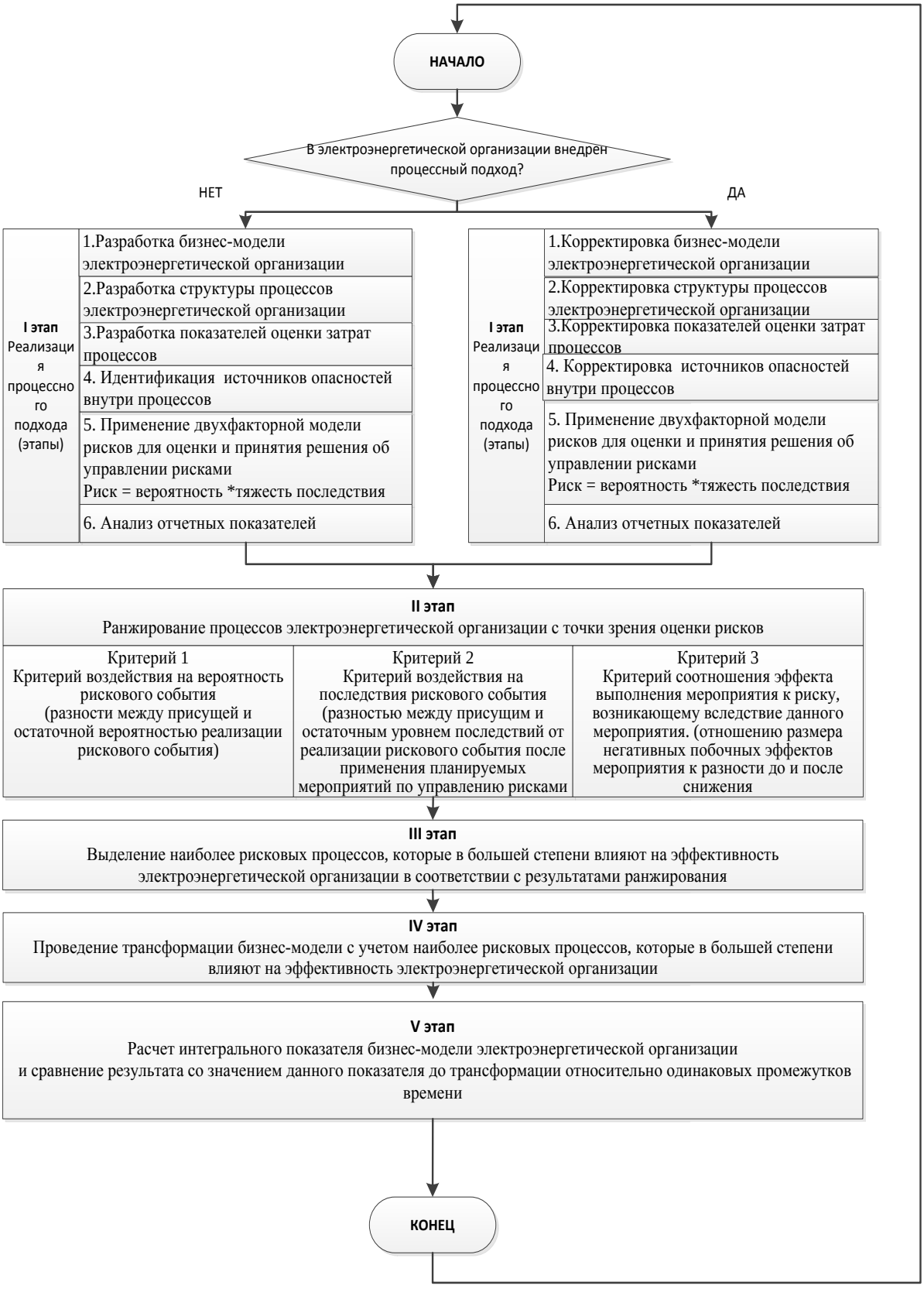



Рис. 3. Алгоритм анализа бизнес-модели электроэнергетической компании и оценки её рисков

Таким образом, следование предложенному алгоритму позволит руководству электроэнергетической организации ранжировать бизнес-процессы по степени риска и проанализировать бизнес-модель электроэнергетической компании с целью выявления возможности повышения ее эффективности.

## Список использованной литературы

1. Федорчук А.А. Разработка модели оценки рисков электроэнергетической компании: дис. … к-та экон. наук / А.А. Федорчук. – М., 2012. – 225 с.

2. Гущина Л.С. Методы и модели анализа рисков предприятия при формировании компетентности персонала: дис. … к-та экон. наук / Л.С. Гущина. – Иваново, 2013. – 219 с.

3. Евстафьев И.Н. Тотальный риск-менеджмент / И.Н. Евстафьев – М. : Эксмо, 2008. – 170 с.

4. Павлова О.С. Риск-менеджмент на российских энергетических предприятиях / О.С. Павлова //Вестник научно-технического развития. – 2011. – № 6. – С. 34–43.

5. Уродовских В.Н. Об адекватности моделей оценки риска отечественных предприятий / В.Н. Уродовских, А.А. Бахаева // Социально-экономические явления и процессы. – 2010. – № 6. – С. 178–182.