(cc) BY

Чепик Ольга Викторовна
д-р экон. наук, профессор, доцент
Институт подготовки государственных и муниципальных служащих
ФКОУ ВО «Академия права и управления ФСИН»
г. Рязань, Рязанская область

ОТДЕЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ ОАО «БЕЛЬКОВСКИЙ ЛЕСОКОМБИНАТ»

Аннотация*: исследовано понятие риска, его роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятий современной России. Даны основные экономические показатели развития на примере одного предприятия – ОАО «Бельковский лесокомбинат». Определены проблемы с использованием SWOT-анализа, влияющие на обеспечение благоприятных условий для развития предприятия и даны рекомендации по управлению рисками и их минимизации на предприятии.*

Ключевые слова*: риск, SWOT-анализ, внешние факторы, внутренние факторы, экономические показатели, программа развития, управление риском.*

Любая организация в процессе своей хозяйственной деятельности сталкивается с различного рода рисками. Деятельность каждого предприятия подвержена широкому спектру рисков, так как рыночная среда отличается большей степенью неопределенности, носит вероятностный характер. Риски требуют постоянного анализа, контроля и поиска оптимальных решений в области управления ими. Поэтому для нормального функционирования предприятия необходимо своевременно выявлять риски и управлять ими.

Задаваясь вопросом, что же такое риск, отметим, что риск – стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к финансовым потерям.

В более обобщенном выражении под риском понимается возможность наступления неблагоприятного события, связанного с различными видами потерь.

Для того чтобы грамотно прогнозировать финансовое состояние предприятия, которое в современной рыночной среде действует в условиях

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

неопределенности и риска, необходимо провести исследование внешней и внутренней среды предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта, с целью выявления возможных рисков, оценки их параметров, а также для разработки управленческих решений и мероприятий по защите от неблагоприятных финансовых потерь. Для более детального прогноза рисков необходимо проводить качественный и количественный их анализ, идентифицировать возможных зоны рисков, определить конкретные их виды и выявить степень и величину рисков.

По результатам качественного анализа можно сказать, что основными рисками в деятельности предприятия являются финансовые и вероятностные риски. Финансовые риски – риск потери ликвидности и платежеспособности, риск снижения финансовой устойчивости, риск наступления банкротства и др. Вероятностные риски – неисправность оборудования, неточность изготовления, недостатки проекта и др.

Также рекомендуется проводить SWOT-анализ развития предприятия. Разберем этот метод на примере ОАО «Бельковский лесокомбинат».

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности у различных предприятий возникают разного рода проблемы и сложности, но вместе с тем есть и специфические возможности, которыми оно пользуется для того, чтобы иметь положительный финансовый результат.

Обращаясь к проблемам ОАО «Бельковский лесокомбинат», отмечаем некоторые из них: не хватает денежных средств, устаревшая техника, низкое число молодых квалифицированных кадров и др.

Чтобы выработать стратегию развития предприятия с учетом имеющихся проблем и возможностей, управленческому персоналу необходимо глубоко разобраться во внешней и внутренней среде предприятия, потенциале его развития.

SWOT-анализ базируется на сочетании анализа внутренних факторов развития (слабых и сильных сторон) и внешних факторов, которые характеризуют изменения во внешней среде функционирования предприятия в связи с появлением угроз новых воздействия развития организации.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таблица 1

SWOT анализ ОАО «Бельковский лесокомбинат»

Анализ внешних факторов	
Возможности	Угрозы
1. Занятие новых позиций на рынках. 2. Высокие темпы роста спроса на товар в РФ. 3. Соблюдение безопасных условий труда. 4. Возможность снижения затрат. 5.Расширение номенклатуры товаров. 6. Неудачное поведение конкурентов	1. Появление сильных конкурентов. 2. Сезонные колебания спроса на товар. 3. Экономическая нестабильность. 4. Лесные пожары (опыт 2010 года). 5. Риск порчи и продажи товара в пути. 6. Введение системы электронных торгов по госзакупкам
Анализ внутренних факторов	
Сильные стороны	Слабые стороны
1. Квалифицированные работники со стажем работы. 2. Наличие нового оборудования. 3. Высокое качество продукции. 4. Отсутствие текучести кадров. 5. Стабильные отношения с поставщиками	1. Отсутствие молодых специалистов. 2. Износ техники. 3. Большое количество долгов по кредиторской задолженности

Делая вывод о внутренних факторах, отметим, что за счет сильных сторон у предприятия есть возможность расширения количества производимой продукции за счет улучшения условий труда, расширение ассортимента продукции, а также выход на новые рынки за счет квалифицированных кадров. При этом существует фактор снижения вероятности появления новых конкурентов за счет квалифицированного персонала и новой техники.

Однако за счет присутствия слабых сторон у предприятия нет возможности увеличения продукции за счет быстрого износа техники и высокими показателями кредиторской задолженности и существует максимальная возможность банкротства за счет очень быстрого роста кредиторской задолженности.

Анализируя таблицу 1, можно сказать, что у предприятия больше сильных сторон, чем слабых, но и существует риск банкротства за счет роста кредиторской задолженности.

Угрозой для лесокомбината является появление новых конкурентов, возможность банкротства, лесные пожары и т. д. После того как были выявлены риски и их качественная оценка, можно перейти к количественной оценке. Для

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

этого проанализируем финансовые риски с помощью расчетно-аналитического и статистического методов.

Оценку финансовых рисков ОАО «Бельковский лесокомбинат» проведем с использованием основных финансовых показателей и финансовых коэффициентов.

Основываясь на расчетах, можно сказать, что ОАО «Бельковский лесокомбинат» наращивает темпы производства за счет роста объема лесозаготовок и расширения рынка сбыта леса, о чем свидетельствует рост объемов продаж в 2018 году на 24,4%. В связи с ростом выручки имеем увеличение суммы прибыли от продаж и чистой прибыли, прирост в 2018 г. по отношению к 2016 г. составил 81,5% и 51% соответственно. Рентабельность продаж в 2018 году составляла 6 копеек на 1 рубль выручки. Это свидетельствует о том, что предприятие получает прибыль за счет увеличения объемов продаж.

Анализируя рассчитанные данные, можно сделать вывод, что на конец исследуемого периода все коэффициенты ликвидности хозяйствующего субъекта ОАО «Бельковский лесокомбинат» меньше нормативных значений, отсюда можно сделать вывод о том, у организации есть трудность в погашении своих краткосрочных обязательств за счет наличных денежных средств. При этом наибольшая вариация наблюдается у коэффициента срочной ликвидности 13%, что свидетельствует о том, что ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, а значит, существует риск потери платежеспособности, что является негативным сигналом. Но все же можно сказать, что по результатам оценки рисков расчетно-аналитическим методом в 2016–2018 гг. ОАО «Бельковский лесокомбинат» находится в допустимой зоне риска.

На основании проведенного исследования финансового состояния предприятия с использование финансовых показателей и коэффициентов, а также применения SWOT-анализа сильный и слабых сторон деятельности, внешних и внутренних факторов, влияющих на возникновение предпринимательских рисков, можем дать рекомендации по управлению рисками и их минимизации для ОАО «Бельковский лесокомбинат».

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Для того чтобы эффективно бороться с непредсказуемостью на рынке и вовремя предупреждать возможные потери финансовых ресурсов, необходимо грамотно составлять прогноз развития предприятия. Следовательно, прежде всего надо знать все виды предполагаемых потерь, которые может понести предприятие при осуществлении предпринимательской деятельности, и уметь заранее исчислить их или измерить как вероятные прогнозные величины.

Поэтому особое место на предприятии должна занимать эффективная система управления риском. В ОАО «Бельковский лесокомбинат» предлагается создание отдельного структурного подразделения – отдел управления риском (ОУР), к функциям которого будут относиться:

– мониторинг предприятия и среды его функционирования;

– анализ возможных рисков;

– планирование антирисковых мероприятий и управление ими в кризисных ситуациях.

Деятельность отдела должна строиться на специальной программе (дорожной карте) целевых мероприятий по управлению риском, которая обеспечит такое управление рисками, при котором основным элементам структуры и деятельности фирмы гарантируется высокая устойчивость и защищенность от внутренних и внешних рисков.

Список литературы

1. Москвин В.А. Механизмы нейтрализации финансовых рисков / В.А. Москвин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/inside_neutralization.shtml

2. Чепик О.В. О функционировании систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов / О.В. Чепик // Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 207–210.

3. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 401 с.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)