

*Демин Данил Олегович*

студент

*Селина Ольга Викторовна*

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Уральский государственный

университет путей сообщения»

г. Екатеринбург, Свердловская область

## **АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКОГО РИСКА ПРЕДПРИЯТИЯ, МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ЕГО СНИЖЕНИЯ**

*Аннотация:* в данной статье рассматривается, как избежать последствий и минимизировать риск в ходе производственно-предпринимательской деятельности предприятия, какие методы и инструменты могут способствовать этому.

*Ключевые слова:* анализ, предприятие, риск, коммерческий риск, предпринимательская деятельность, хеджирование, убытки, финансы, метод экспертных оценок.

В основах управления различных видов риска, направленных на снижение возможного наступления негативных и отрицательных последствий в величине вероятного ущерба, предполагается оценка риска, характеризующая уровень неопределенности результата производственно-хозяйственных операций.

Величина коммерческого риска заключается в соотношении спроса и предложения, то есть – от стандартного рыночного равновесия.

Оценка риска включает в себя комплекс процедур, идентификационных факторов, предполагаемых причин возникновения, анализа возможностей и последствий, которые за собой повлечет риск.

В условиях рынка – рыночная конкуренция вынуждает предпринимателей динамичнее изучать информацию в области предотвращения экономических рисков, дабы предотвратить вероятные ошибки при совершении рискованных операций. Следовательно, цель анализа риска становятся все более актуальной.

Поэтому анализ риска обязан быть связан с пониманием того, что может произойти и, что должно произойти.

В первую и главную очередь – анализ риска способствует выбору оптимально-альтернативного варианта в сфере экономики. Распределив экономическую систему на отдельные элементы и подэлементы, можно проанализировать неточность, связанную с отдельными подэлементами и их элементами, установив связь между риском и элементами всей системы, и, благодаря комплексу данной операции, оценить совокупное влияние факторов риска на всю систему.

Под исследованием коммерческого – предпринимательского риска предприятия, принято представлять под собой комплекс процессов, управляющего рисками в необходимых условиях, когда неточность и недостаточность той или иной информации становится влияющим фактором. В полученных условиях приходится прибегать к анализу, использовать ли выбранный вариант решения, как единственно возможный, или прибегнуть к дополнительным вариантам действий в случаях, когда, к примеру, норма прибыли и денежный приток могут оказаться недостаточными для покрытия затрат на производство или для реализации продукции.

Принято считать, что в системе методов управления рисками основная роль принадлежит внутренним механизмам. Данные механизмы – это инструменты минимизации негативных последствий внутри предприятия.

Одним из самых популярных и востребованных механизмов избежание риска, является – хеджирование.

Под хеджированием понимается метод – выстраивания забора или же защиты (страхование), для того, чтобы уменьшить или полностью избежать потери. Простыми словами – это договоренность между продавцом и покупателем о том, что в будущем условия сделки не изменяться и товар будет реализован по фиксированной ранее цене. Таким образом, участники сделки страхуют свои риски от возможного колебания курса на валютных рынках.

Примером хеджирования можно привести условное предприятие, работающее на территории России, которой необходимо получить кредит в несколько

миллионов долларов. Прибыль данного предприятия измеряется в рублях, из этого следует, что рост курса доллара – невыгодно скажется на нем, а дальнейший рост доллара к рублю негативно повлияет на прибыль предприятия. Чтобы застраховаться от таких ситуаций, предприятие должно будет приобрести фьючерсный контракт на доллар США либо же колл – опцион на него. Из этого следует, что в результате роста курса доллара, стоимость кредита, который необходимо отдать – будет так же расти. Предприятие получит прибыль с производственных инструментов и сможет получить компенсацию убытков от его роста.

Так же примером можно рассмотреть, когда предприятие работает на территории России, но свою продукцию экспортирует на международные рынки, тем самым издержки у предприятия получаются в рублях, а выручка в долларах или другой валюте. Укрепление рубля по отношению к доллару отрицательным образом сказывается на экономике предприятия.

Хеджирование, как инструмент снижения предпринимательского риска позволяет колоссально улучшить результаты хозяйственной деятельности предприятия, поскольку происходит страхование риска неблагоприятного изменения курса иностранной валюты к национальной, финансовые потоки становятся прозрачными.

Определяя вероятные характеристики ожидаемого результата и оценивая риск по средствам математических методов, мы получаем возможность ослабить и, как минимум, избежать влияние случайных факторов на финансовый результат деятельности предприятия, просчитав заранее порядок действий на случай неудачных исходов, которые выходят за пределы расчетной вероятности событий.

При наилучшем выборе метода и передерживании определённо-выбранной стратегии, экономика приобретает допустимость для саморегулирования, достижений сбалансированности, стабильности, функционирования и исключения кризисных ситуаций, которые приводят к снижению производительности, а чаще всего к разорению предприятий.

В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном, физическом или денежном выражении, при условии того, что нанесенный ущерб поддается измерению. В относительном же выражении риск – определяется как величина возможных потерь, которая относится к определенной базе, в наибольшей степени в которой, удобнее принимать либо имущественное состояние, либо общие затраты ресурсов, относящихся к данному виду деятельности, либо ожидаемой прибыли от операции. При этом, потери – это случайное отклонение дохода и выручки в сторону снижения, в сравнении с ожидаемыми величинами. Следуя из сказанного выше, именно охват предпринимательских потерь характеризует степень риска, поэтому анализ риска в первую очередь связан с изучением потерь, которые понесет предприятия в той или иной момент своей деятельности. Но если аналитик грамотно оценит и спрогнозирует возможные потери, то будет получена полная количественная оценка риска, на который может пойти предприниматель.

Когда риск предприятия измеряется величиной вероятных потерь, то, следовательно, необходимо определить и вероятность наступления события, которые ведут к этому по объективным или субъективным причинам.

Одним из распространенных методов, к которому чаще всего прибегают – это метод экспертных оценок. МЭО – представляет собой комплекс прогнозирования и оценки предшествующих действий, предполагающийся на прогнозе специалистов, с целью определения переменных величин, необходимых для оценки исследуемого вопроса. Специалисты могут определить и вынести свой вердикт о лучших способах инвестиций, их привлечения и оптимальных сроков достижения желаемых задач.

Метод экспертной оценки может быть применим на любом этапе, как в определении идеи и какую задачу преследует анализируемое предприятие, так и не посредственно в ходе выявления проблемных ситуаций или факторов, влияющих на это.

Чаще всего данный метод применяется в следствии того, когда выбор решенный не может быть выполнен на основе точных расчетов.

В целом, можно сказать, что в основе анализа и оценке коммерческого риска лежит зависимость между определенными размерами потерь предприятия и вероятностью их возникновения. Данная зависимость может быть установлена благодаря использованию статистического метода и метода экспертных оценок.

Чтобы избежать риск и не столкнуться с его негативным влиянием на деятельность предприятия в целом, необходимо правильно выбирать стратегию и придерживаться принципов. Также в условиях жесткой конкуренции способствует техническое развитие. Но не стоит забывать о том, что успешная предпринимательская деятельность связана с высокой степенью риска, так как любые инвестиции для достижения запланировано-высоких результатов – требуют крупных финансовых вложений. Специально для этого, чтобы максимально избежать и предотвратить риск необходимо проводить расширенный с своевременный анализ риска, прибегнув к помощи специалистов. Сделав вывод, хотелось бы отметить, прежде чем вкладывать капитал, инвестор должен досконально определить все возможные убытки, размер инвестиционных решений, в случае нежелательного исхода с размером того, что он получит в итоге.

### *Список литературы*

1. Методы оценки коммерческого риска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://studwood.ru/723440/ekonomika/metody\\_otsenki\\_kommercheskogo\\_riska](https://studwood.ru/723440/ekonomika/metody_otsenki_kommercheskogo_riska)
2. Классификация и проблемы оценки рисков промышленного предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://naukovedenie.ru/PDF/90EVN315.pdf>
3. Статистические методы оценки коммерческих, финансовых и страховых рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfiles.net/preview/3538713/page:101/>
4. Анализ коммерческого риска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://studwood.ru/1507466/ekonomika/analiz\\_kommercheskogo\\_riska](https://studwood.ru/1507466/ekonomika/analiz_kommercheskogo_riska)

5. Прогнозные оценки коммерческих рисков промышленных предприятий / Н.Ф. Сивцова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/prognoznye-otsenki-kommercheskih-riskov-promyshlennyh-predpriyatiy>