

Алексеева Вероника Павловна

студентка

ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

КОММЕРЧЕСКИЕ РИСКИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «КЕДР»

Аннотация: в российской экономике проблемам анализа рисков финансово-хозяйственной деятельности торговой организации и управления ими уделяется недостаточное внимание. Риски финансово-хозяйственной деятельности проявляются в любой коммерческой деятельности, на это влияют множество условий и факторов. Эти риски, в свою очередь, влияют на финансовый результат – положительный либо отрицательный. Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человека. Целью исследования является анализ финансово-хозяйственных рисков торговой организации и поиск путей их снижения. Актуальность темы исследования определяется тем, что риски возникают в деятельности любой организации, независимо от вида ее деятельности, организационно правовой формы и сроков существования на рынке, и требуют постоянного анализа, контроля и поиска оптимальных решений в области управления ими.

Ключевые слова: риски, предпринимательство, убытки, платежеспособность, конкурентоспособность, товароборот.

Исследование и анализ экономической литературы, посвященный проблеме риска, дает возможность установить, что среди исследователей нет единого мнения относительно определения финансово-хозяйственного риска.

Также нет однозначного понимания сущности финансово-хозяйственного риска. Это можно объяснить многоаспектностью данного явления, практически

полным игнорированием его нашим законодательством и реальной экономической практикой. К тому же, риск – сложное явление, имеющее множество несовпадающих, а иногда противоположных реальных основ. Это влечет за собой существование нескольких определений риска с разных точек зрения.

Проведенные исследования, позволяют сделать следующие выводы:

1. Риск – это всепроникающий феномен, то, что присуще всем рыночным субъектам. Риск присутствует на всех этапах деятельности хозяйственных субъектов вне зависимости от сферы их функционирования.

2. Предпринимательства без риска не бывает. Поэтому предпринимателям необходимо научиться оценивать степень риска своей деятельности и не бояться начинать свое дело, так как это необходимо для успешного функционирования экономики.

Анализ многочисленных определений риска позволяет выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации, такие как:

1. Случайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике (наличие неопределенности).
2. Наличие альтернативных решений.
3. Вероятность возникновения убытков.
4. Вероятность получения дополнительной прибыли.

Таким образом, риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

На основе анализа финансово-экономической деятельности и теоретических материалов был проведен анализ наиболее актуальных финансово-хозяйственных рисков, оказывающих влияние на деятельность ООО «Кедр». Рассмотрены основные риски организации и способы их минимизации. Для проведения анализа рисков ООО «Кедр» были выбраны наиболее актуальные риски, которые оказывают существенное влияние на деятельность организации:

– риск потери платежеспособности;

- риск потери финансовой устойчивости;
- риски, связанные с поставщиками;
- риски, связанные с заказчиками;
- риски, связанные с конкурентоспособностью.

Анализ целесообразно начать с анализа рисков, связанных с поставщиками. Следует сгруппировать поставщиков по объему поставляемой продукции за анализируемый период и рассчитать динамику закупок (таблица 1).

Таблица 1

Динамика закупок ООО «Кедр» у поставщиков за 2012–2014 гг., тыс. руб., %

Наименование поставщика	Годы			Изменение			
	2012	2013	2014	2014 г. / 2013 г.		2014 г. / 2012 г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. ООО «DSSL»	3025,6	4899,9	2341,7	-2558,20	-52,21	-683,90	-22,60
2. ООО «Мега-Ф»	837,5	3150,2	1649,3	-1500,90	-47,64	811,80	96,93
3. ООО «Veacam security»	447,5	2687,9	817,4	-1870,50	-69,59	369,90	82,66

Из данных таблицы следует, что у ООО «Кедр» имеются три поставщика. В результате того, что организация небольшая, то и иметь большое количество поставщиков ей не обязательно. Наибольший объем закупок происходит у ООО «DSSL». В 2013 г. наблюдается самое большое значение, равное 4 899,9 тыс. руб. Это соответствует ранее анализируемым данным, которые показывают увеличение деловой активности в этот год. Однако в 2014 г. объем снизился на 2 558,2 тыс. руб., что составляет 52,21% и стал равняться 2 341,7 тыс. руб.

Далее идет ООО «Мега-Ф», имеющий объем поставок в размере 1 649,3 тыс. руб. от общего объема закупок. Здесь прослеживается также тенденция к спаду, после 2013 г., тогда объем составлял 3 150,2 тыс. руб.

Что касается ООО «Veacam security», то он занимает самое незначительное место в общем объеме закупаемой продукции и поставил в 2014 г. товара на 817,4 тыс. руб.

На основе данных из таблицы 6 необходимо рассчитать динамику по различным группам риска, связанных с поставщиками. Эти расчеты представлены в таблице 2.

Таблица 2

**Динамика обеспечения договорных обязательств
между ООО «Кедр» и поставщиками за 2012–2014 гг., ед., %**

Наименование поставщика	Изменение			
	2014 г. / 2013 г.		2014 г. / 2012 г.	
	ед.	%	ед.	%
ООО «DSSL»:				
1. Нарушение сроков доставки товара.	-4,00	-57,14	-1,00	-25,00
2. Нарушение соответствия качества поставленного товара требованиям.	-3,00	-75,00	-2,00	-66,67
3. Нарушение количества поставляемого товара.	-1,00	-25,00	0,00	0,00
4. Потеря/порча товара.	-1,00	-100,00	0,00	0,00
ООО «Мега-Ф»:				
1. Нарушение сроков доставки товара.	-1,00	-50,00	1,00	0,00
2. Нарушение соответствия качества поставленного товара требованиям.	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Нарушение количества поставляемого товара.	-3,00	-75,00	-1,00	-50,00
4. Потеря/порча товара.	0,00	0,00	0,00	0,00
ООО «Veasam security»:				
1. Нарушение сроков доставки товара.	-2,00	-50,00	1,00	100,00
2. Нарушение соответствия качества поставленного товара требованиям.	1,00	50,00	2,00	200,00
3. Нарушение количества поставляемого товара.	0,00	0,00	1,00	100,00
4. Потеря/порча товара.	2,00	0,00	1,00	100,00

Далее, для определения поставщика, в отношении которого имеются наибольшие риски, целесообразно найти какую долю занимают нарушения в общем объеме поставленной продукции в процентном соотношении. Эти расчеты представлены в таблице 3.

Таблица 3

**Доля нарушений каждого поставщика в общем объеме поставленной
продукции в процентном соотношении за 2012–2014 гг., %**

Наименование показателя	Годы			Изменение (+/-)	
	2012	2013	2014	2014 г. / 2013 г.	2014 г. / 2012 г.
1. ООО «DSSL»	0,33	0,33	0,30	-0,03	-0,03
2. ООО «Мега-Ф»	0,36	0,22	0,18	-0,04	-0,18
3. ООО «Veasam security»	0,89	0,30	1,10	0,80	0,21

Из данных таблицы следует, что наибольший риск для ООО «Кедр» представляет ООО «Veacam security». У него наблюдается самый большой процент срыва обязательств. В 2014 г. они составили 1,1% от общего числа предоставляемой продукции. В то время как у других поставщиков этот показатель равняется 0,30% и 0,18% у ООО «DSSL» и ООО «Мега-Ф» соответственно.

Учитывая тот факт, что объем предоставляемых услуг ООО «Veacam security» самый маленький – 817,4 тыс. руб., то для ООО «Кедр» есть смысл поразмыслить о необходимости в его услугах. Быть может, есть смысл перенести его долю на более надежных поставщиков, тем самым снизив риски к минимуму.

Далее целесообразно провести анализ рисков, связанных с потребителями. В таблице 4 представлены общие данные по потребителям.

Из данных следует, что в 2014 г. общий товароборот уменьшился на 32 137 тыс. руб., что в динамике составило 59,86%. Что касается 2013 г., то на него пришелся пик спроса за весь анализируемый период. Выручка составила 53 690 тыс. руб.

Если сравнить 2014 г. и 2012 г., то видно уменьшение выручки в 2014 г. на 10,35%, тогда как в 2012 г. она составляла 24 042 тыс. руб. Спад товарооборота можно объяснить как тем, что специфика деятельности ООО «Кедр» в какой-то степени сезонна. Большинство контрактов на охранные услуги заключаются на год, а это значит, что в 2014 г. из-под охраны ушло много объектов.

Таблица 4

Потребители товаров и услуг ООО «Кедр» за 2012–2014 гг., тыс. руб., %

Наименование показателя	Годы			Изменение			
	2012	2013	2014	2014 г. / 2013 г.		2014 г. / 2012 г.	
				(+/-)	%	(+/-)	%
1. Выручка, тыс. руб.	24042,00	53690,00	21553,00	-32137,00	-59,86	-2489,00	-10,35
2. Дебиторская задолженность (расчеты с покупателями и заказчиками), тыс. руб.	5530,00	35566,00	38204,00	2638,00	7,42	32674,00	590,85

3. Кол-во контрактов, закл. с юр. лицами, шт.	62,00	92,00	55,00	-37,00	-40,22	-7,00	-11,29
4. Кол-во контрактов, закл. с физ. лицами, шт.	36,00	72,00	32,00	-40,00	-55,56	-4,00	-11,11

Столь значительное уменьшение выручки также свидетельствует о риске потери потребителя вследствие различных факторов – появление новых конкурентов, изменение потребительских предпочтений, демпинг со стороны крупных конкурирующих фирм.

В 2014 г. был зафиксирован факт демпинга по отношению к ООО «Кедр», когда фирма-конкурент предложила заказчику стоимость контракта на предоставление охранных услуг ниже себестоимости, в результате чего, организация потеряла потребителя и недополучила прибыль.

Растущая дебиторская задолженность одновременно указывает на неэффективную систему расчетов с заказчиками и на увеличение риска неплатежеспособности заказчика. К 2014 г. задолженность составила 38 204 тыс. руб., в то время, как в 2012 г. она составляла всего 5 530 тыс. руб. Этот фактор представляет большую угрозу для ООО «Кедр».

Что касается контрактов, заключенных с юридическими и физическими лицами, то из данных видно, что в 2014 г. их количество было самым минимальным за весь период – 55 и 32 для юридических и физических лиц соответственно. Эти два показателя, так же, как и выручка, показывают на уменьшение общего товарооборота и потерю части заказчиков.

Результаты анализа показали, что на ООО «Кедр» сильнее всего влияют финансовые и коммерческие риски, а именно: риск потери финансовой устойчивости и платежеспособности, риски, связанные с поставщиками и заказчиками, а также риск снижения конкурентоспособности.

На основании проведенного выше анализа возникновения финансово-хозяйственных рисков в деятельности ООО «Кедр» были разработаны мероприятия по совершенствованию системы управления рисками.

Наиболее существенным риском, угрожающим всей деятельности ООО «Кедр», является риск потери платежеспособности в результате все возрастающей дебиторской задолженности. Для снижения этого риска целесообразно вводить различные скидки для заказчиков, оплачивающих товары и услуги в определенный организацией срок.

Также снизить этот риск почти до минимума поможет факторинг. Банк или специализированная компания приобретает денежные требования на должника и сама взыскивает долг в пользу ООО «Кедр» за определенное вознаграждение. Конечно, данная услуга требует определенных финансовых вложений, но на фоне риска невозврата большой суммы дебиторской задолженности, эти вложения вполне оправданы.

Далее были разработаны мероприятия по снижению риска, связанного с поставщиками. Предложена мера по замене одного из поставщиков, из анализа которого следует, что при наименьшем объеме поставок продукции, у него наибольший процент нарушений договорных обязательств.

Для снижения риска потери конкурентоспособности разработана рекламная кампания. В ООО «Кедр» ранее не было рекламы, что отражается на эффективной деятельности организации, на ее имидже и количестве заказчиков. Также предложено мероприятие по оптимизации производительности труда и обучению персонала. В современном мире персонал становится главным капиталом любой организации. Ей необходимо заниматься его мотивацией и повышением профессионального навыка.

В заключении можно сказать, что множество условий и факторов влияют на исход принимаемых людьми решений, действие некоторых из них предсказать очень сложно, многие решения приходится принимать в условиях неопределенности. Риск присущ практически любой сфере человеческой деятельности. Сейчас все больше внимания уделяется исследованию, прогнозированию, анализу рисков. Умение предвидеть последствия тех или иных действий просто необходимо для нормального функционирования организаций. Если ООО «Кедр» начнет уделять больше внимания такому фактору, как финансово-хозяйственные

риски, займется их управлением и снижением, то ее развитию в будущем не будет никаких преград. Организация сможет выйти на новый уровень и стать более эффективной и конкурентоспособной.

Список литературы

1. Буянова В.П. Рискология (управление рисками) / В.П. Буянова, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов. – М.: Экзамен, 2014. – 384 с.
2. Золотарев В.С. Финансовый менеджмент / В.С. Золотарев. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 224 с.
3. Осипенко Т.В. Система управления рисками и План ОНиВД / Т.В. Осипенко // Деньги и кредит. – 2013. – №9. – С. 20–23.
4. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности / В.В. Черкасов. – М.: Рефл-бук, 2015. – 320 с.