

Шумилина В.Е., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия; shumilina.vera@list.ru

Панченко А.И., студентка 4го курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ», Ростов-на-Дону, Россия; lusa00098@mail.ru

ПРОГНОЗНЫЕ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ РИСКОВ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация. В статье проведен анализ коммерческих рисков промышленных предприятий, выявлены их основные источники и причины возникновения. Описаны виды коммерческих рисков и представлены методики их оценки.

Ключевые слова: Коммерческие риски, прогнозные оценки, промышленные предприятия, анализ, внешние и внутренние факторы.

Shumilina V. E., associate Professor of «Economic safety, accounting and law» of the «Donskoy state technical University», Rostov-on-don, Russia; shumilina.vera@list.ru

Panchenko A.I., 3 year student, DGTU, Rostov-On-Don, Russia, lusa00098@mail.ru

THE IMPACT OF ECONOMIC PROCESSES ON THE FORMATION OF THE ACCOUNTING SYSTEM

Abstract. The article analyzes the commercial risks of industrial enterprises, identifies their main sources and causes. Types of commercial risks are described and methods of their assessment are presented.

Keywords: Commercial risks, factors, industrial enterprises, assessment, analysis.

Проблема риска в настоящее время представляет собой одну из самых важных в коммерческой деятельности промышленных предприятий. Риск

может проявить себя на разных этапах продвижения товаров и услуг в условиях рыночной экономики. Он может образоваться не только внутри государства в сфере деятельности предприятий, но и за его границами, во внешнеэкономической деятельности.

По наличию риска в условиях рыночной экономики можно судить об уровне конкурентоспособности предприятий, а также об уровне их устойчивости. Такое явление в условиях рынка, как конкуренция, может иметь как отрицательное воздействие (банкротство предприятий, снижение уровня их безопасности), так и положительное (общественный прогресс). Так как ситуации, происходящие на рынке, являются достаточно вероятностными и неопределенными, то можно говорить о появлении коммерческого риска.

Коммерческий риск может возникнуть в результате ряда абсолютно различных причин. Исходя из этого, при осуществлении анализа коммерческого риска выявляют самые главные причины его возникновения.

Предметом оценки при проведении анализа коммерческих рисков могут выступать:

- факторы, которые раскрывают объектную и пространственную принадлежность коммерческого риска;
- количественные и качественные параметры;
- источники и причины возникновения коммерческого риска.

Полнота факторов, которые стали причиной возникновения коммерческого риска, определяет качество его оценки во время проведения анализа. Существует очень много рискообразующих факторов. Взаимодействие данных факторов может проявляться в их пересечении, наложении друг на друга или независимом образовании.

Очевидно, что подробное изучение всех существующих факторов образования коммерческих рисков является не то что невозможным, а скорее ненужным. В настоящее время в условиях деятельности коммерческих предприятий анализу и изучению должны подлежать только факторы, оказывающее значительное влияние на уровень риска.

Уровень коммерческого риска может изменяться под влиянием как внешних, так и внутренних факторов, но влиять на риск эти факторы будут в различной степени. Например, на углубление риска могут оказать воздействие либо ошибки предприятия (внутренний фактор), либо недобросовестная конкуренция (внешний фактор).

Внешним фактором влияния на коммерческие риски предприятия можно назвать тот фактор, который напрямую не связан с его деятельностью. Источниками таких факторов являются события внешней среды. Данные события могут носить экономический, социальный и политический характер. Предприятие же вынуждено приспосабливаться к изменениям.

Факторы внешней среды также отличаются друг от друга по степени воздействия на деятельность промышленных предприятий. Выделяют две формы воздействия факторов внешней среды (прямое и косвенное).

В ходе анализа коммерческих рисков, при проведении оценки факторов, на них влияющих, необходимо определить условия возникновения риска и их подвиды. Внешняя среда возникновения коммерческих рисков промышленных предприятий делится на факторы общей внешней среды и факторы частной внешней среды.

Факторы общей внешней среды представляют собой глобальную внешнюю среду. Это совокупность всех внешних факторов.

Факторы частной внешней среды - это совокупность некоторых определенных факторов внешней среды или их подвидов. Другими словами, все события, происходящие во внешней среде, а также события, порожденные ею, являются внешними причинами образования коммерческих рисков промышленных предприятий. Данные события воздействуют на предприятие с помощью субъектов рынка, тесно с ним связанных.

Для того, чтобы работа промышленного предприятия была эффективной, необходимо посредством принятия правильных и качественных решений нейтрализовать коммерческий риск еще на микроуровне. Для этого нужно провести качественный анализ и оценку

данного риска. Сложность состоит в том, что внешняя среда обладает таким качеством как объективность, т.е. события, происходящие в ней, не зависят от ее восприятия человеком. Но так как такое восприятие имеет место быть, то есть, все люди будут воспринимать данные события по-своему и по-своему на них воздействовать, то можно говорить о субъективной стороне при оценки коммерческого риска. Это говорит о том, что не меньшую роль в анализе рисков, помимо внешней среды, играют внутренние факторы.

Внутренние факторы, как и внешние, носят и объективный и субъективный характер. Субъективная сторона характеризуется деятельностью руководителя промышленного предприятия, оценивающего риск с целью нахождения различных вариантов решения проблем. То, как человек воспринимает риск, зависит от множества факторов (характер, склад ума, знания и т.д.).

В период, когда предприятие разрабатывает стратегию борьбы с коммерческими рисками, можно выделить следующие внутренние факторы:

- некорректный выбор или формулировка целей;
- неправильная оценка потенциала;
- неверный прогноз изменений внешней среды.

Данная классификация приведена в соответствии с уровнями принятия решений. Данное ранжирование является достаточно трудным этапом оценки коммерческого риска. От правильной оценки риска и его анализа зависит быстрота и точности идентификации природы коммерческого риска.



Рисунок 1 – Виды коммерческих рисков

Каждый вид коммерческого риска имеет свои уникальные характерные черты, следовательно, и методы анализа каждого вида риска, его оценка будут отличаться друг от друга. Для анализа случайных рисков используются: теория вероятности, математическая статистика, регрессия, дисперсия, факторный анализ. Для анализа мотивационных рисков: математическая теория игр, деловые игры, деловые беседы.

А вот для того, чтобы провести анализ неопределенного риска, необходимо для начала представить его в виде случайного или мотивационного риска.

Чем качественнее будет проведена оценка коммерческого риска, тем больше вероятность выбора верного метода его анализа. От всего этого зависит определение природы риска и всех влияющих на него факторов.

При проведении оценки коммерческих рисков на практике применяют математическое моделирование. Смысл данного метода оценки состоит в искусственном создании условий наступления риска с целью анализа его последствий.

Для того, чтобы провести анализ рисков, необходимо учесть один важный фактор, а именно то, что они имеют как случайную, так и мотивационную природу. Поэтому, чтобы прогнозировать риск, нужно отдельно прогнозировать каждую из этих двух составляющих.

Для прогнозирования случайных величин используют статистические методы (законы распределения, вариация, тенденции). Для прогнозирования мотивационной составляющей учитываются предпочтения человека. Чтобы проанализировать случайную и мотивационную составляющие в их взаимодействии, применяют имитационное моделирование. Такой вид анализа имеет следующие этапы:

- расчет итоговой величины для построения целевой функции;
- выявления главных источников риска;
- построение целевой функции (модели);
- расчет параметров закона распределения факторов;
- создание имитационной модели;
- анализ результатов.

Немаловажную роль в построении имитационной модели играет анализ спроса и предложения на товар. Это поможет выявить соотношение цены и количества товаров, которые обмениваются на рынке за определенный промежуток времени.

Задачу оценки коммерческих рисков можно представить в виде функции:

$$Y = \begin{cases} 0, & \text{если } S < D \\ 1, & \text{если } S > D \end{cases}$$

где S – предложение товара всех производителей,

D – спрос конечного потребителя,

Y - коммерческий риск.

То есть, если спрос конечного потребителя меньше предложения товара всех производителей, то риска нет. Если же ситуация носит обратный характер, то риск имеет место быть.

Таким образом, чтобы сохранять экономическую безопасность на предприятии, необходимо:

- своевременное принятие управленческих решений;
- анализ состояния рынка;
- проведение мероприятий по минимизации коммерческих рисков.

Применяя метод построения имитационной модели, позволяющий выявить наличие ситуации коммерческого риска, можно повысить эффективность управления коммерческим предприятием.

Список литературы:

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками: Учеб. Пособие. М., 2005.
2. Волков Ю.В. Управление структурой капитала компании. М., 2002.
3. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность методы измерения, пути снижения. М., 1999.
4. Чернышев С.А. Моделирование эконометрических систем и прогнозирование их развития: Учебник. М., 2003.
5. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. М., 2003.
6. Крохичева Г. Е., Полуян В. И., Топор Ю. А. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ // Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровой экономики . AUS PUBLISHERS . 2018. С. 1-8. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2222/view (дата обращения: 14.10.2018).
7. Аксенова Е. А., Ломей Т. А. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ // Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровой экономики . AUS

PUBLISHERS . 2018. С. 1-9. URL:
https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2224/view
(дата обращения: 14.10.2018).

References:

1. Baldin K. V., Vorobyev S. N. Risk management: Studies. Benefit. M. 2005.
2. Volkov V. V. management of the capital structure of the company. M., 2002.
3. In Grenades.M. Economic risk: the essence of measurement methods, ways to reduce. M., 1999.
4. Chernyshev S. A. modeling of econometric systems and forecasting of their development: Textbook. M., 2003.
5. Shapkin A. S. Economic and financial risks. Valuation, management, investment portfolio. M., 2003.
6. Krohiseva G. E., Poluyan. I., Topor J. A. MANAGEMENT of FINANCIAL RISKS IN the SYSTEM of ECONOMIC SAFETY // Actual problems of economic security in the Russian Federation in the conditions of digital economy . AUS PUBLISHERS . 2018. P. 1-8. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2222/view (date accessed: 14.10.2018).
7. Aksenova E. A., T. A. Lamey RISK MANAGEMENT AND ECONOMIC security of an ENTERPRISE // Actual problems of economic security in the Russian Federation in the conditions of digital economy . AUS PUBLISHERS . 2018. P. 1-9. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2224/view (date accessed: 14.10.2018).