

УДК 658

АНАЛИЗ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Елисеева А.В., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Севастьянова В.М., ст. преподаватель
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *риски предприятия, классификация рисков, метод экспертных оценок, вероятность возникновения рисков, управление рисками.*

Работа посвящена идентификации и анализу рисков предприятия. Выявлены основные виды рисков, которые могут возникнуть в ходе производственно-финансовой деятельности конкретного предприятия.

Осуществление экономической деятельности и развитие бизнеса в условиях неопределенности требуют особого внимания к анализу и оценке рисков предприятия и построения грамотной системы управления ими [1]. Для выявления и оценки рисков применяют различные методы. Оценку величины рисков в деятельности ФНПЦ АО «НПО «Марс» была проведена на основе метода экспертных оценок специалистами предприятия.

При идентификации и анализе рисков предприятия учитывались как внутренние, так и внешние факторы, связанные с экономической и политической конъюнктурой, ситуацией на рынке капитала и труда и другие риски, на характер и уровень которых предприятие не оказывает непосредственного воздействия [4].

Были выявлены основные виды рисков, которые могут возникнуть в ходе производственно-финансовой деятельности ФНПЦ АО «НПО «Марс»:

- финансовые риски;
- рыночные риски (отраслевые);
- правовые риски;
- региональные риски;
- репутационные риски.

В свою очередь каждая группа рисков включала в себя ряд простых рисков. Для оценки значений риска эксперты определили вероятности наступления того или иного события [5]. Оценки экспертов подверглись анализу на непротиворечивость путем сравнения оценки каждой пары экспертов в отношении того или иного риска. Затем опре-

делили среднюю вероятность возникновения каждого простого риска и удельный вес приоритетных групп рисков [3].

Результаты расчетов весовых коэффициентов групп рисков представлены в таблице 1.

**Таблица 1 - Расчетные показатели по группам рисков
в ФНПЦ АО «НПО «Марс»**

Группы рисков	Количество рисков в группе	Удельный вес W_i	Средняя вероятность p_i	Показатель риска R
1 Финансовые				
1.1.риск ликвидности	1	0,133	38,3	5,09
1.2. кредитные	2	0,133	28,3	3,76
1.3.процентный	1	0,033	2,4	0,08
1.4.валютный	2	0,167	1,6	0,27
1.5. риск потери активов	1	0,167	11,7	1,95
2. Рыночные	5	0,133	26,4	3,51
3.Правовые				
3.1.юридический	1	0,033	6,3	0,21
3.2.налоговый	1	0,033	5,7	0,19
3.3.коррупционный	1	0,033	0,4	0,01
4. Региональные	4	0,133	32,6	4,34
5. Репутационные	3	0,03	6,8	0,20

Анализ таблицы 1 показал, что самой значимой группой рисков в ФНПЦ АО «НПО «Марс» являются финансовые, в большей степени, влияющие на возникновение рисков ситуации.

Рассмотрев простые риски внутри групп была составлена карта ключевых наиболее существенных факторов рисков ФНПЦ АО «НПО «Марс» (рисунок 1), к которым относятся:

- риск потери ликвидности;
- ограничение или прекращение необходимых поставок для производства импортных материалов и комплектующих по политическим мотивам;
- неисполнение контрагентами условий договоров, возникновение безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;

- повышение себестоимости производства (рост закупочных цен на сырье, материалы, комплектующие, энергоносители, логистические услуги и т.п.);
- состояние производственных активов, включая утрату или повреждение некоторых активов;
- факторы, связанные преимущественно с изменением антимонопольного, налогового законодательства, а также с изменениями в...



Рисунок 1 – Карта ключевых факторов рисков ФНПЦ АО «НПО «Марс»

Анализ выявленных проблем развития предприятия позволил определить основные элементы и инструменты эффективной системы управления рисками. Эффективным подходом к решению данных проблем является эффективная система управления рисками [2]. Основной целью функционирования системы управления рисками в ФНПЦ АО «НПО «Марс» является эффективное управление рисками для обеспечения стабильности финансового положения, поддержания стратегии развития и реализации миссии предприятия при максимальном учете не только интересов акционеров, но и возможных последствий своей

деятельности для других заинтересованных лиц.

Библиографический список:

1. Дозорова, Т.А. Методический подход к оценке эффективности работы сельскохозяйственных потребительских кооперативов / Т.А. Дозорова, Н.Р. Александрова, В.М. Севастьянова, А.В. Дозоров // АПК: Экономика, управление. - 2019. № 3. - С. 17-27.
2. Дозорова, Т.А. Эффективность развития потребительской кооперации в сельском хозяйстве: тенденции, критерии оценки их деятельности и перспективы развития: научное издание / Т.А. Дозорова, Н.Р. Александрова, В.М. Севастьянова, Н.М. Нейф, Н.А. Утьманова, М.С. Еварестова, А.В. Дозоров, А.С. Семенов, А.С. Семенов; под общей редакцией Т.А. Дозоровой, Н.Р. Александровой. – Ульяновск: Ульяновский ГАУ, 2018. - 136с.
3. Дозорова, Т.А. Результаты социологического исследования развития сельскохозяйственной потребительской кооперации в Ульяновской области: научное издание / Дозорова Т.А., Александрова Н.Р., Севастьянова В.М. - Ульяновск: Ульяновский ГАУ. - 2019. – 102с.
4. Дозорова, Т.А. Дифференциация субъектов Приволжского Федерального округа по уровню развития сельскохозяйственной потребительской кооперации / Дозорова Т.А., Александрова Н.Р., Севастьянова В.М. // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 370-374.
5. Дозорова, Т.А. О мерах государственной поддержки сельской потребительской кооперации в регионе / Дозорова Т.А., Александрова Н.Р., Севастьянова В.М. // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1 (102). С. 395-400.
6. METHODOICAL APPROACH TO EVALUATING THE EFFECTIVENESS OF STATE SUPPORT IN THE FIELD OF DEVELOPMENT OF AGRICULTURAL CONSUMER COOPERATIVE / Dozorova T.A., Aleksandrova N.R., Sevastyanova V.M., Utmanova N.A. // The Turkish Online Journal of Design Art and Communication. 2018. T. 8. № S-MRCHSPCL. С. 434-443.

ANALYSIS OF RISKS OF THE ENTERPRISE

Eliseeva A.V.

Keywords: *enterprise risks, risk classification, expert assessment method, risk probability, risk management.*

The work is dedicated to the identification and analysis of enterprise risks. The main types of risks that may arise during the production and financial activities of a particular company are identified