

Студент БашГУ 1 курс магистратуры 1БУАК Гарифуллин Рашид Рамильевич  
Научный руководитель К. э. н. Курбанаева Лилия Хамматовна

## **BUSINESS RISK ANALYSIS**

**Resume:** In this article, the author considers the role and significance of the analysis of commercial risks in the production and economic activities of the enterprise. The sequence of actions for the analysis of commercial risks at the enterprise is considered. Promising areas for reducing commercial risks have been developed.

**Key words:** commercial risk, industry, analysis, development prospects, result, economic effect.

## **АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКИХ РИСКОВ**

**Аннотация:** В данной статье автором рассмотрена роль и значение анализа коммерческих рисков в производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Рассмотрена последовательность действий по проведению анализа коммерческих рисков на предприятии. Разработаны перспективные направления снижения коммерческих рисков.

**Ключевые слова:** коммерческий риск, промышленность, анализ, перспективы развития, результат, экономический эффект.

Актуальность рассматриваемой темы заключается в том, что в настоящее время эффективность деятельности предприятия во многом зависит от анализа степени коммерческого риска. Важно не только правильно оценить риск, но и эффективно им управлять. Ожидаемыми конечными результатами по анализу и управлению коммерческими рисками должны стать эффективно оправданное вложение капитала, получение

максимальной отдачи в виде прибыли, а также создание потенциала для развития производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Вопросам рассмотрения анализа коммерческих рисков посвящено множество научных работ. Данную проблему рассматривали как российские, так и зарубежные ученые экономисты. Среди которых можно отметить работы Т.А.Гусевой, Л.Н.Макаренкова, М.В.Михалкова, В.В. Пронина и других [3, с.14].

Недостаточность научного исследования в данном вопросе долгое время не позволяла сформулировать ряд выводов и гипотез относительно эффективности их применения.

В современных условиях комплексный подход, должен объединять все существующие элементы подходов к вопросу анализа коммерческих рисков на предприятии и охватывать все экономические показатели. Считаем, что в настоящее время, существует разрозненность отдельных подходов, и нет совокупной системы позволяющей их, объединить в единый целостный механизм. Это определяет проблему односторонней оценки эффективности экономических решений.

В данном исследовании нами предпринята попытка анализа коммерческих рисков и разработки перспективных направлений их снижения с позиции комплексной оценки предприятия и отрасли в целом.

Целью исследования является анализ коммерческих рисков на предприятии и разработка перспективных направлений по их снижению.

В рамках поставленной цели можно сформулировать основные задачи:

- 1) рассмотреть роль и значение анализа коммерческих рисков на предприятии;
- 2) разработать перспективные направления по снижению уровня коммерческих рисков на предприятии.

Объектом исследования являются коммерческие риски предприятия.

Научная новизна исследования заключается в анализе коммерческих рисков и разработке перспективных направлений их снижения с позиции комплексной оценки предприятия и отрасли в целом.

При проведении исследования автором были использованы различные методы, среди которых можно отметить метод анализа и прогнозирования. Использование данных методов позволит дать комплексную оценку коммерческим рискам на предприятии, а также выявить узкие места и наметить пути дальнейшего развития [2, с.27].

В качестве теоретической и методологической базы исследования использовались труды отечественных и зарубежных ученых.

Практическая ценность исследования заключается в том, что разработанные рекомендации по использованию рекомендаций в области снижения коммерческих рисков могут быть применимы на любом предприятии или организации.

Важность анализа коммерческих рисков многократно увеличивается в современных условиях, когда на рынке преобладает высокий уровень конкуренции. В связи с этим многие руководители предприятий уделяют большое внимание анализу коммерческих рисков, поскольку от эффективности оценки зависят конечные финансовые показатели деятельности организации, а также возможность прогнозирования дальнейшего развития событий [8, с.32].

Анализ коммерческих рисков включает в себя большое число подходов, что отражает его сложность и многогранность. Выбор того или иного подхода зависит от конкретной ситуации, параметров рынка, внутренних и внешних факторов - микро и -макросреды.

Под анализом коммерческих рисков следует понимать возможность наступления неблагоприятного события в будущем и оценка степени влияния данного события на финансовые результаты предприятия [9, с.13].

По нашему мнению, отмечается тесная взаимосвязь между анализом коммерческих рисков и их оценкой на предприятии. Следовательно, более

рационально рассматривать комплексный подход к оценке коммерческих рисков.

Следует отметить, что анализ коммерческих рисков включает в себя ряд основных последовательных действий:

- 1) анализ денежных активов предприятия и системы показателей финансового контроля и планирования;
- 2) анализ финансового состояния предприятия и финансовой устойчивости;
- 3) анализ состояния дебиторской задолженности на предприятии;
- 4) оценка и анализ налоговых обязательств предприятия, контроль за расходованием денежных средств;
- 5) анализ бюджета предприятия, включая оценку ее доходов и расходов;
- 6) оценка контроля за исполнением поручений в области проведения финансовой политики предприятия.

Непосредственно для оценки самих коммерческих рисков применяются различные математические модели: прямые, обратные, а также задачи исследования чувствительности. Кроме того, применяются также стохастические модели, вероятностные, выборочные модели и т.д.

Прямые задачи базируются на анализе коммерческих рисков с применением известной информации и сведений. В обратных задачах задаются ограничения на существующие параметры оценки с целью выявления степени риска на предприятии. Модель исследования чувствительности основана на анализе степени уязвимости результативных показателей по отношению к изменению заданных параметров модели.

Основными методами, которые применяются для анализа коммерческих рисков служат: экспертные методы, метод Дельфи, SWOT-анализ и другие [5, с.84].

По нашему мнению, полностью избежать коммерческих рисков в производственно-хозяйственной деятельности невозможно. Однако, необходимо разработать и применять эффективную политику по управлению коммерческими рисками на предприятии.

Считаем, что одним из наиболее эффективных методов управления коммерческими рисками является страхование. С этой целью необходимо составить договор страхования, который включает в себя ряд обязательных положений, таких как, учет возможности возникновения неблагоприятных событий и их последствий, невыполнение партнерами своих финансовых обязательств, прочие возможные обстоятельства, оказывающие отрицательное воздействие на финансовое положение предприятия. Страхование обеспечивает страховщику спокойствие и уверенность в финансовых вопросах.

Следующим важным направлением снижения уровня коммерческих рисков на предприятии является диверсификация. Она представляет собой перераспределение денежных средств при осуществлении процесса инвестирования между различными объектами взаимодействий. В случае возникновения коммерческого риска, благодаря диверсификации, снижается степень его влияния за счет перераспределения. Это позволяет сохранить устойчивое финансовое положение и определить эффективные направления деятельности предприятия на перспективу.

Подводя итог можно сделать вывод, что анализ коммерческих рисков на предприятии является важным направлением для развития экономики не только предприятия, но и всей страны. Следовательно, снижая степень коммерческого риска и увеличивая прирост продукции можно тем самым увеличить основные экономические показатели развития в перспективе.

Разработанные рекомендации по снижению коммерческих рисков, по нашему мнению, позволят увеличить уверенность в завтрашнем дне, расширить масштабы деятельности предприятия и завоевать лидирующие позиции на рынке.

## Библиографический список

1. Анализ и оценка риска производственной деятельности / П.П. Кукин и др. - М.: Высшая школа, 2015. - 328 с.
2. Баззел, Р.Д. Информация и риск в маркетинге / Р.Д. Баззел, Д.Ф. Кокс, Р.В. Браун. - М.: Финстатинформ, 2015. – 982 с.
3. Банч, Крис Космос-Риск, Лимитед / Крис Банч. - М.: Эксмо, Домино, 2017. - 400 с.
4. Барашнева, Ю. И. Новорожденные высокого риска. Новые диагностические и лечебные технологии / Под редакцией В.И. Кулакова, Ю.И. Барашнева. - М.: ГЭОТАР-Медиа, 2018. - 546 с.
5. Бек Общество риска. На пути к другому модерну / Бек, Ульрих. - М.: Прогресс-традиция, 2017. - 384 с.
6. Бударина, А.В. Основы предпринимательской деятельности / А.В. Бударина, И.Б. Соловьева, А.Ф. Степина. - М.: Просвещение, 2016. - 188 с.
7. Буренин, А.Н. Задачи с решениями по рынку ценных бумаг, срочному рынку и риск-менеджменту / А.Н. Буренин. - М.: Научно-техническое общество имени академика Вавилова; Издание 2-е, испр., 2016. - 416 с.
8. Виктор Ездовые собаки - друзья по риску / Виктор, П.-Э.. - М.: Мысль, 2016. - 160 с.