

туации или, при наступлении банкротства, реализации процедуры банкротства с последовательным осуществлением его стадий и внешним управлением. Чем более точно и своевременно будет проведена диагностика возможного кризиса, тем с меньшими потерями столкнется организация в своей деятельности. Следовательно, распознавание первых кризисных признаков и симптомов и принятие оперативных антикризисных действий по их устранению обеспечит эффективность антикризисного управления.

УДК 336.6:338.48

## ПРОБЛЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМИ РИСКАМИ

*Ю.Е. Климова*

*УО «Могилевский государственный университет продовольствия»,  
г. Могилев, Республика Беларусь*

Выявление и идентификация коммерческих рисков обычно начинается с анализа целей и задач, которые ставят перед собой хозяйствующие субъекты. Источником нежелательных обстоятельств могут быть все стадии воспроизводства, начиная с приобретения необходимых средств производства и кончая выпуском продукции и ее реализацией.

В литературе у многих авторов, занимающихся проблемой управления рисками нет однозначного мнения по поводу того, что же такое коммерческий риск. Обычно под коммерческим риском понимается риск экономических потерь, связанных с реализацией коммерческой, производственно-хозяйственной деятельности.

В общей группе коммерческих рисков Чернова Г.В. выделяет две самостоятельные подгруппы:

1. Финансовые риски, связанные с проведением любых финансовых операций и обусловленные возможностью потерь или недополучения каких-либо денежных сумм (по разным причинам)
2. Риски, связанные непосредственно с производственно-хозяйственной деятельностью предприятия.[1, с. 15]

Некоторые словари дают определение коммерческого риска как риска, связанного с реализацией товаров на рынке; с перевозкой грузов или с транспортом, с приемкой товара покупателем, с платежеспособностью; с нежеланием покупателя осуществлять платежи; с колебаниями валютного курса.[2, с.630]

Ряд авторов М.В.Мишкевич, Л.И.Василевская, В.Н.Ермаков, М.И.Плотницкий связывают наступление коммерческого риска с возможностью наступления обстоятельства, приносящего материальный ущерб.[3, с.296]

А.С.Шапкин., В.А. Шапкин считают, что коммерческий риск - это риск потерь в процессе финансово - хозяйственной деятельности; его причинами могут быть снижение объемов реализации, непредвиденное снижение объемов закупок, повышение закупочной цены товара, повышение издержек обращения, потери товара в процессе обращения и др. [4, с.45]

Наиболее приемлемой формулировкой коммерческого риска, на наш взгляд, следует считать ту, где коммерческий риск связывается с возникновением потерь в результате финансово - хозяйственной, коммерческой деятельности; причинами которого

служат риск рыночной конъюнктуры, риск неполучения внешних инвестиций, риски непредвиденной конкуренции, риски возникающие на этапе снабжения сырьем и материалами, снижение объемов реализации, непредвиденное снижение объемов закупок, повышение закупочной цены товара, повышение издержек обращения, потери товара в процессе обращения и др.

Управление коммерческими рисками - часть повседневной управленческой деятельности, одна из главных постоянных функций лиц, принимающих решения. Оценка рисков позволяет не только сократить возможные потери, но и принять стратегические решения, снижающие риск потерь в долговременном интервале времени. [5]

Идентификация рисков должна минимизировать все возможности возникновения и последствия проявления рискованных ситуаций на предприятии. Отсюда появляется необходимость в сборе, обработке, анализе и получении результатов на основе нужной информации. Данная информация может быть получена: через изучение документов, планов предприятия и другой информации, добытой самим предприятием, конкурентами, потребителями и т. д.; через наблюдения, которые дают возможность увидеть области, которые затронет риск. Доступные документы дают реальную картину работы предприятия и помогают определить виды рисков, которые представляют для нее опасность в конкретный промежуток времени. Наиболее важная информация может быть получена из различных источников. [7]

Необходимо четко знать, что неполная, неточная, несвоевременная и некачественная информация вызывает новые риски. Предприятие должно затрачивать значительные материальные и временные ресурсы для поиска точной и своевременной информации. Кроме того, в настоящее время предприятия защищают информацию о деятельности в виде коммерческой тайны и достать такой вид информации порой не представляется возможным. Поэтому предприятия вынуждены в своей коммерческой деятельности находить оптимальные соотношения между поиском полной информации и затратами на ее поиск. [8] Практически все функции управления (планирование, организация, регулирование, контроль) своим внутренним компонентом имеют риск, так как принимаемые решения и их реализация происходят в условиях неопределенности. В подобных условиях торговые и производственные структуры должны иметь тщательно разработанную стратегию и тактику хозяйственного поведения в неопределенной, рискованной ситуации для того, чтобы (прежде всего) обеспечить свою устойчивость (выживание), а в дальнейшем организовать последовательное развитие.

На первом этапе управления коммерческими рисками должны быть определены принципы, которыми необходимо в первую очередь руководствоваться при разработке стратегического развития предприятия в условиях неопределенности и риска. Содержание принципов управления рисками тесно связано с методами управления, так как принципы управления рисками, которым следует предприятие, сильно влияют на выбор этих методов. Исходя из принятой стратегии предприятия, необходимо отобрать и соответствующие принципы управления рисками. Руководитель предприятия должен одобрить отобранные принципы, так как одна и та же стратегия может быть реализована с помощью различных вариантов. Если отобранные принципы согласуются со стратегией предприятия и его финансовыми возможностями, то следование им будет способствовать эффективному развитию предприятия. К наиболее часто встречающимся методам управления рисками можно отнести: избежание рисков или отказ от них; принятие рисков на себя; предотвращение убытков; уменьшение размера убытков; страхование; самострахование; передача рисков иной, чем страхование. Кроме этого необходимо обязательно принять во внимание группу принципов, соблюдение которых позволяет согласовать работу предприятия с требованиями внешней среды (требования макро- и микроэкономического регулирования деятельности предприятия; соблюдение обязательств, имеющихся у предприятий перед другими субъектами; учет обязательств, имеющихся у других субъектов перед данным предприятием). Перечень и конкретное содержание принципов может уточняться и конкретизироваться.

На втором этапе необходимо провести предварительный отбор коммерческих рисков. Подверженность риску и их наличие связаны с особенностями стратегии, тактики сбыта продукции, ее организации и т. д. Это могут быть не только риски, связанные с коммерческой деятельностью, но и риски, связанные с финансовыми операциями. Для этих целей могут использоваться различные методы выявления и оценки факторов риска, например, экспертные методы, факторный анализ, методы принятия решений в условиях неопределенности, оптимизационные методы, методы временных рядов, имитационные модели и др.

На следующем третьем этапе необходимо тщательно провести оценку отобранных коммерческих рисков. Данная оценка должна сводиться, например, к поиску потенциально возможных отклонений от поставленных целей либо запланированных результатов; расчету показателей коммерческого риска (их вероятностей и размеров возможных отклонений); установлению допустимых пределов коммерческих рисков; определению взаимосвязи и взаимозависимости между различными факторами риска и др.

Целью следующего четвертого этапа является анализ величины всех коммерческих рисков для того, чтобы можно было определить возможности применения к коммерческим рискам тех или иных методов управления. Данный анализ может решать следующие основные задачи: снижать вероятность реализации риска, т. е. вероятность появления убытка; уменьшать размер возможного ущерба. При выборе методов управления коммерческими рисками прежде всего необходимо учитывать финансовые возможности предприятия. На данном этапе более тщательно определяется объем работ и затрат по внедрению и отслеживанию мероприятий по снижению рисков. Далее выделяются группы рисков, которые подпадают под данные мероприятия, а также уточняются значения критериальных характеристик по ним (вероятность наступления убытка, размер возможного ущерба). В результате подготовки пятого этапа должна быть составлена программа управления рисками, обязательно включающая план проведения мероприятий по снижению воздействия коммерческих рисков. В данной программе должны быть отражены: перечень коммерческих рисков, конкретные методы управления по всем рискам; методы контроля убытков; вероятность наступления убытка и его возможный размер, однородность и количество аналогичных рисков; план проведения мероприятий по применению того или иного метода управления рисками.

Последний этап направлен на проведение тщательного контроля за выполнением программы управления рисками и ее пересмотра в результате влияния различных факторов, которые могут возникнуть на различных этапах ее внедрения и адаптации к постоянно изменяющимся условиям работы предприятия. [6]

Все этапы процесса управления рисками, проводятся именно для того, чтобы данная система была эффективной, то есть способной минимизировать отрицательные последствия и создать условия для получения доходов, обусловленных реализацией рискованных решений. [4]

#### Список использованных источников

1. Чернова, Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия / Г.В.Чернова. - СПб: Питер, 2000.-176 с.
2. Молдованов, МЛ. Энциклопедичний словник бізнесмена: Менеджмент, маркетинг, іформатика / Під заг. ред. МЛ. Молдованова. - К.:Техніка, 1993. - 856 с. - Терміни парал, рос, англ., нім., фр., пол.
3. Словарь-справочник по современной экономике: на пяти языках / М.В.Мишкевич, Л.И.Василевская, В.Н.Ермаков, М.И.Плотницкий; Под общ. ред.М.И. Плотницкого, М.В. Мишкевича. Мн.: Выш. шк., 1996. - 364 с.
4. Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник / А.С Шапкин., В.А. Шапкин- 2-е изд. - М.: Издательско - торговая корпорация «Дашков и К°», 2007. - 880 с.
5. Чернова, В.Г. Управление рисками : учеб. пособие./ В.Г. Чернова., А.А. Кудрявцев. - М: ТК Велби, Изд - во Проспект. 2007. - 160 с.
6. Гамза, В.А. Рисковый спектр коммерческих организаций / В.А. Гамза, Ю.Ю.Екатеринославский; Рос. Академия предпринимательства. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2002. - 108 с.
7. Максимчук, Е. Риск в сфере производств // Максимчук, Е. - Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция, №2, 2002
8. Филин, С. Панкратова Ю. Прогнозирование прибыли венчурных проектов // Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция, №2, 2001