

А.А. Блохина,
студентка экономического факультета.
Белорусско-Российский университет.
Могилев, Республика Беларусь.

A.A. Blokhina,
student of the faculty of economics.
Belarusian-Russian University.
Mogilev, Republic of Belarus.

С.А. Александрова,
старший преподаватель кафедры «Логистика и организация производства».
Белорусско-Российский университет.
Могилев, Республика Беларусь

S.A. Aliaksandrava,
senior lecturer of the department «Logistics and production organization»
Belarusian-Russian University,
Mogilev, Republic of Belarus.

ПОСТРОЕНИЕ КАРТЫ РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ МОЛОЧНОЙ ПРОДУКЦИИ

BUILDING A RISK MAP FOR A DAIRY PRODUCER

Аннотация

В статье проведена оценка рисков деятельности предприятия-производителя молочной продукции. Построена карта рисков в табличном и графическом виде.

Abstract

The article provides an assessment of the risks of the company-producer of dairy products. The risk map is constructed in tabular and graphical form.

Ключевые слова

Риск, вероятность, степень опасности, карта рисков, матрица оценки рисков.

Keywords

Risk, probability, hazard, risk map, risk assessment matrix.

Производители продуктов питания в силу стабильного спроса на продукты первой необходимости имеют определенную «подушку безопасности», уверенность в том, что продажи резко не упадут даже в самой сложной экономической ситуации. Однако высокая конкуренция на рынке, зависимость от качества сырья, поставщиков сельскохозяйственной продукции, нормативного и законодательного регулирования, а также общеэкономическая ситуация определяют необходимость своевременной и качественной оценки рисков, с которыми может столкнуться предприятие и принятия соответствующих мер для ликвидации или минимизации отрицательных последствий.

Анализируемое предприятие является крупным производителем широкого ассортимента молочной продукции под известными на рынке торговыми марками. Продукция реализуется как на внутреннем рынке Республики и Беларусь, так и на внешних рынках (преимущественно Российская Федерация).

Визуальное представление совокупности факторов риска, с которыми сталкивается любой бизнес, помогает их более полному восприятию. В связи с этим для оценки рисков в деятельности анализируемого предприятия и вероятности их возникновения использовался такой инструмент, как картографирование. Были выявлены и описаны факторы риска на уровне: вероятно – не вероятно, опасно – не опасно и насколько опасно. Была построена карта рисков на основе следующих параметров:

- 1) вид риска;
- 2) вероятность возникновения риска;
- 3) степень опасности потерь для предприятия.

Вероятность возникновения риска оценивалась по шкале:

– маловероятно – инвестор может отложить разработку данного риска;

– вероятно – инвестор может на короткий срок отложить разработку или нейтрализацию риска;

– весьма вероятно – инвестору необходимо немедленно направить все силы на нейтрализацию риска.

Степень опасности потерь оценивалась по шкале:

– неопасный – это минимальная величина риска;

– допустимый – это максимальный риск вероятности воздействия опасности, который не должен превышать, несмотря на ожидаемый результат;

– опасный – риск, характеризующийся исключительно высоким уровнем возможной реализации опасности, который в подавляющем большинстве случаев приводит к негативным последствиям.

Для производителя молочной продукции были выявлены те виды рисков, которые являются наиболее значимыми для его деятельности. К ним относятся:

– зависимость экспортных поставок от курса валют – по мере роста валютного курса экспорт становится более дорогим, и его величина снижается, а по мере падения валютного курса, экспорт увеличивается;

– государственное регулирование цен по некоторым позициям
– завышенная цена на продукцию стимулирует предложение, одновременно сужая спрос;

– наличие финансовой нагрузки в виде кредитов и ссуд – наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для предприятия и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности;

– инфляция и экономическая нестабильность на внутреннем рынке – повышение цен на продукцию в силу улучшения качества продукции; дефицит или ухудшение качества товаров в силу ухудшения условий добычи сырья;

– повышение цен на сырьё – негативное влияние на себестоимость ценовых факторов;

– сложности с поставками сырья и оборудования – риск дефицита продукции предприятия в торговых точках;

– покупка акций убыточных предприятий – риск потерь денежных средств предприятия;

– обесценивание активов в валюте – риск изменения стоимости активов предприятия в результате колебаний валютных курсов;

– девальвация – риск сжатия внутреннего спроса в результате падения доходов населения в долларовом выражении;

– всевозможные поломки оборудования и транспортных средств – риск остановки производства и транспортировки продукции, нарушение графика производства и поставок продукции.

Карта рисков была сформирована в табличной форме. По строкам размещены факторы риска, а шкалы вероятности и степени опасности последовательно размещены в столбцах. Таблица заполнялась путём проставления знака «+» в ячейках, соответствующих факторам риска по двум основным параметрам оценки. Для оценки рисков деятельности данного предприятия на основе метода экспертной оценки была построена карта рисков (таблица).

В зону самых опасных рисков попадали факторы, имеющие отметку в каждом третьем столбце. Для данного производителя это: «наличие финансовой нагрузки в виде кредитов и ссуд» и «сложности с поставками сырья и оборудования». Контролируемые

риски, наоборот, имеют отметки в каждом первом столбце. В примере к таким относятся «государственное регулирование цен по некоторым позициям».

Таблица

Карта рисков производителя молочной продукции в табличной форме

Описание риска	Вероятность возникновения риска			Степень опасности потерь		
	Маловероятно	Вероятно	Весьма вероятно	Неопасный	Допустимый	Опасный
1) зависимость экспортных поставок от курса валют			+		+	
2) государственное регулирование цен по некоторым позициям	+			+		
3) наличие финансовой нагрузки в виде кредитов и ссуд			+			+
4) инфляция и экономическая нестабильность на внутреннем рынке		+			+	
5) повышение цен на сырьё		+		+		
6) сложности с поставками сырья и оборудования			+			+
7) покупка акций убыточных предприятий	+					+
8) обесценивание активов в валюте	+				+	
9) девальвация		+				+
10) всевозможные поломки оборудования и транспортных средств			+	+		

Таким образом, риски влияют на деятельность предприятия в разных его сферах. Для инвестиционной деятельности предприятия некоторые виды рисков являются в большей степени важными, исходя из её специфики, а именно необходимости финансирования, необходимости получения определённого результата для финансовой окупаемости вложений и реализации самого проекта.

На рисунке представлена матрица оценки рисков деятельности предприятия, построенная на основании данных таблицы.

Вероятность возникновения Весьма вероятно Вероятно Маловероятно	10	1	3, 6
	5	4	9
	2	8	7
	Неопасный	Допустимый	Опасный
	Степень опасности		

Рис. Матрица оценки рисков деятельности предприятия

На рисунке видно, что наиболее значимыми являются следующие виды рисков: «зависимость экспортных поставок от курса валют», «наличие финансовой нагрузки в виде кредитов и ссуд», «сложности с поставками сырья и оборудования» и «девальвация».

Выполненная оценка показала, что на деятельность производителя влияет достаточно большое количество рисков, которыми необходимо управлять. Для решения этой задачи необходима разработка комплекса мер, что должно стать задачей профильных специалистов предприятия.