

Жилин С.С.

(Город Калуга)

Оценка факторов риска в деятельности предприятия ООО «Компания Киль-Калуга»

Любая предпринимательская деятельность подразумевает необходимость взятия предпринимателем на себя определенную долю риска. Также предпринимателем определяется характер и масштабы того или иного риска. Действующим законодательством предпринимательство определяется, как инициативная, самостоятельная деятельность граждан и их объединений, которая осуществляется на свой страх и риск, под свою имущественную ответственность и, которая направлена на извлечение прибыли [1]. Таким образом, законодательством установлено, что сам процесс ведения предпринимательской деятельности в любом виде связан непосредственно с наличием того или иного риска.

В научном труде И.А. Бланк говорит риск это возможность наступления неблагоприятного события, которое влечет за собой различного рода потери для хозяйствующего субъекта. [2, с. 87]

Факторы риска предприятия относятся к любой сфере его деятельности. Они могут быть легкими, носить разрушающий характер, а также привести предприятие к банкротству.

Цель данной работы – оценить факторы риска в деятельности предприятия ООО «Компания Киль-Калуга», сделать выводы на основе проведенных исследований, а также разработать рекомендации, которые позволят в разы снизить влияние выявленных факторов риска на деятельность ООО Компания «Киль-Калуга».

В данной работе был составлен реестр рисков компании для ООО «Компания Киль-Калуга», при помощи экспертного метода проведена оценка этих рисков, относительно риска банкротства дополнительно проведена оценка, сделаны выводы и даны были рекомендации предприятию.

В процессе работы произведены определенные вычисления для оценки рисков предприятия, и все полученные данные были занесены в таблицы.

Применяя метод экспертных оценок, провели оценку выявленных рисков. При проведении исследования были выбраны оценки трех экспертов (1 – главный бухгалтер, 2 – начальник отдела кадров и 2 – обучающийся – автор данной работы). Для оценки тяжести и вероятности возникновения рисков использовались шкалы: шкала тяжести вреда, Т и шкала вероятности риска, В. Полученные данные занесены в таблицу 1.

Таблица 1. - Карта рисков ООО «Компания Киль-Калуга».

Название риска	Тяжесть вреда, Т				Вероятность риска, В				Уровень риска, $P = T_{\text{ср}} * V_{\text{ср}}$
	Э 1	Э 2	Э 3	$T_{\text{ср}}$	Э 1	Э 2	Э 3	$V_{\text{ср}}$	
Риск поломки производственного оборудования	4	3	5	4	0,3	0,5	0,3	0,4	1,6
Риск того, что необходимые материалы и оборудование от поставщика не будут доставлены в срок	8	7	9	8	0,6	0,7	0,5	0,6	4,8
Риск опоздания на работу или заболевания сотрудников	3	2	4	3	0,2	0,3	0,2	0,2	0,6
Риск появления новых конкурентов на рынке	1	2	1	1,3	0,2	0,1	0,2	0,2	0,26
Риск внезапного повышения цен на оборудование и материалы поставщиков	5	6	5	5,3	0,3	0,4	0,3	0,3	1,59
Валютный риск	4	5	7	5	0,6	0,7	0,8	0,7	3,5
Кредитный риск (риск возникновения банкротства)	8	9	8	8,3	0,3	0,4	0,3	0,3	2,49

Из таблицы видно, что самый высокий уровень риска имеет риск того, что необходимые материалы и оборудование от поставщика не будут доставлены вовремя.

Для оценки факторов риска в деятельности предприятия проведен анализ кредитного риска, в частности вероятности возникновения банкротства с помощью двухфакторной модели Альтмана, пятифакторной Z-модели

Альтмана, по модели Таффлера, по модели Лиса и Модели Спрингейта, все вычисления были занесены в таблицы. На основе проведенной оценке вероятности банкротства исследуемой организации ООО «Компания Киль-Калуга», можно сделать вывод, что банкротство данной компании исключается.

В конце исследования была составлена таблица по уровню риска и мерам по управлению предприятием (таблица 3).

Таблица 3 – Уровень риска и меры по управлению им

Вероятность / Тяжесть вреда	Низкая	Средняя	Высокая
Низкая	Игнорировать	Игнорировать	Следить
Средняя	Игнорировать	Следить	Реагировать
Высокая	Следить	Реагировать	Реагировать

На основе проделанной работы можно сделать следующие выводы и дать предприятию определенные рекомендации.

Совершенствование системы управления рисками в ООО «Компания Киль-Калуга» является неотъемлемой частью успеха организации, поскольку эффективное управление рисками позволяет вовремя реагировать на изменения внешней среды и оперативно принимать соответствующие решения, направленные на дальнейшее развитие предприятия.

Список литературы

1. «Об обществах с ограниченной ответственностью» Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 14.11.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.02.2020).
2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: В 2 т.: Т.2 / И.А. Бланк. М.: Омега-Л, 2012. 674 с.
3. Бахрамов Ю.М. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Ю.М. Бахрамов, В.В. Глухов. СПб.: Питер, 2011. — 2-е изд. Стандарт третьего поколения. 496 с.
4. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика, 2014. 384 с.