
РЕСУРСНЫЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ И ОЦЕНКЕ КОММЕРЧЕСКИХ РИСКОВ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Сивцова Надежда Федоровна,

аспирант кафедры мировой экономики Белгородского государственного национального исследовательского университета;
sivtsova@bsu.edu.ru

В статье раскрывается понятия коммерческого риска промышленных предприятий. Рассматривается ресурсный подход в определении коммерческого риска и проводится его обоснование.

Ключевые слова: коммерческий риск, риск как ресурс, модель коммерческого риска, анализ и оценка коммерческого риска.

Рисковые области коммерческой деятельности промышленных предприятий обуславливаются не только неопределенностью внешней и внутренней среды, а также отсутствием возможности прогнозирования и регулирования спроса, снижением качества выпускаемой продукции, несвоевременностью поступления информации о конкурентах и многим другим. Указанные факторы для промышленных предприятий могут проявляться как микро-, так и макроуровнях.

Коммерческие риски промышленных предприятий на макроуровне возникают в условиях достижения рыночного равновесия, изучение и выявление тенденций, изменения которого в современных условиях представляет собой важную задачу в планировании деятельности промышленных предприятий.

В результате проводимого анализа разрабатывается информация состояния рыночного равновесия необходимая производителям при выходе их на рынок и определении оптимальных объемов производства. Естественно, что в этих условиях продавец-производитель стремится изучить спрос и определить механизм формирования рыночной цены с целью разработки стратегии гибкого реагирования на их изменение. Однако в силу того, что спрос зависит от многих факторов, подверженных изменениям, невозможно определить точно каким образом, и на какую величину произойдут эти изменения, поэтому в подобных условиях приходится принимать решение в условиях неопределенного спроса, т.е. коммерческого риска.

Отметим, что под коммерческим риском промышленных предприятий мы понимаем не только величину их возможных потерь, но и величину

прибыли, которую они своевременно не смогли получить, т.е. упущенные возможности. Данное определение позволяет применить концепцию о ресурсной природе риска, предложенной Н.Д.Бубликом [1] и обоснованной А.Б. Секериным [4], и в дальнейшем рассматривать коммерческий риск промышленных предприятий как ресурс.

Проведем обоснование предлагаемого подхода в определении понятия коммерческого риска.

Ресурсы в общем понимании представляют собой источники и предпосылки получения необходимых материальных и духовных благ, которые используются для производства других благ. Поэтому их нередко называют производственными ресурсами, производственными факторами, факторами производства, факторами экономического роста. К основным видам ресурсов, используемых в деятельности промышленных предприятий, обычно относят [2]:

- землю (природные ресурсы: земля, недра, водные, лесные, биологические и климатические ресурсы);
- труд (трудовые ресурсы – люди с их способностью производить товары и услуги);
- капитал (в форме денег, т.е. денежный капитал, или средств производства, т.е. основной и оборотный капитал);
- предпринимательские способности (способности людей к организации производства товаров и услуг);
- знания и информацию.

Экономические ресурсы обладают рядом признаков и свойств, которые можно использовать и в оценке экономического риска. Данные признаки были определены и проиллюстрированы А.Б. Секериным [4]. К ним относят:

- предпринимательская деятельность не возможна при нулевом уровне риска;
- получаемый эффект может быть объяснен только на основе присутствия риска;
- стремление поддерживать уровень риска на минимально возможном уровне аналогично отказу от использования части имеющихся ресурсов.

Перечисленные признаки применимы и к коммерческому риску.

Поясим их на основе «Кейнсианского креста» – модели рыночного равновесия. Данная ситуация представлена на рис. 1.

Здесь S – функция предложения (на макроуровне – совокупного предложения) и D – функция спроса (совокупного спроса), P_0 – равновесная цена, Q_0 – равновесный объем продаж, точка B представляет собой точку рыночного равновесия, в которой совпадают интересы продавца (производителя) и потребителя.

Опираясь на анализ модели рыночного равновесия, можно определить возможные варианты возникновения ситуаций коммерческого риска.

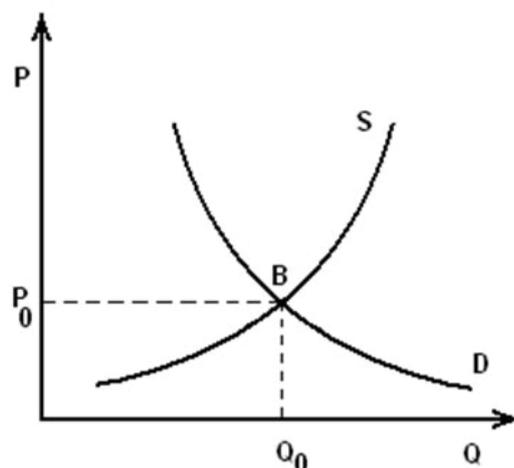


Рис. 1. Рыночное равновесие

Так, при цене товара $P < P_0$ объем спроса будет превышать объем предложения ($Q_D > Q_S$) и имеет место дефицит товара. Возникает избыточный спрос, который свидетельствует, с одной стороны, о минимизации риска связанного с реализацией товара по данной цене, а, с другой стороны, возникает риск недополучения прибыли равной величине дефицита товара в стоимостном выражении.

Если же цена товара $P > P_0$, то объем спроса не достигнет уровня предложения $Q_D < Q_S$, а разница между объемом спроса и объемом предложения является избыточным предложением при данной цене, которое может стать причиной увеличения товарных запасов. Поэтому, до тех пор, пока не устранится излишнее предложение, производитель вынужден снижать цены и нести убытки, это увеличивает расходы и уровень коммерческого риска.

Оптимальное соотношение величины спроса и предложения проявляется только в точке равновесия, которую можно определить точкой отсутствия коммерческого риска, но это состояние, как правило, достигается в краткосрочном периоде времени и не является устойчивым. Часть плоскости, лежащей между линиями спроса и предложения ниже точки рыночного равновесия, определим зоной отсутствия риска, связанного с реализацией продукции и зоной риска недополучения дохода (зона А), а выше точки рыночного равновесия, наоборот, – зоной повышенного риска, связанного с реализацией продукции и зоной отсутствия риска недополучения дохода (зона Б). Графически это представлено на рис. 2.

Таким образом, коммерческая деятельность промышленных предприятий не возможна при нулевом уровне риска, поскольку развитие рынка сопровождается переходом из одного состояния рыночного равновесия в другое.

Планирование коммерческой деятельности промышленных предприятий обуславливает необходимостью детального изучения и анализа состояния на рынке. Каждый производитель будет сам определять, в какой зоне

ему будет выгоднее функционировать, при достижении нового состояния равновесия и получении в этих условиях максимально возможной прибыли. Поэтому получаемый эффект (прибыль) от коммерческой деятельности может быть объяснен только на основе присутствия риска.

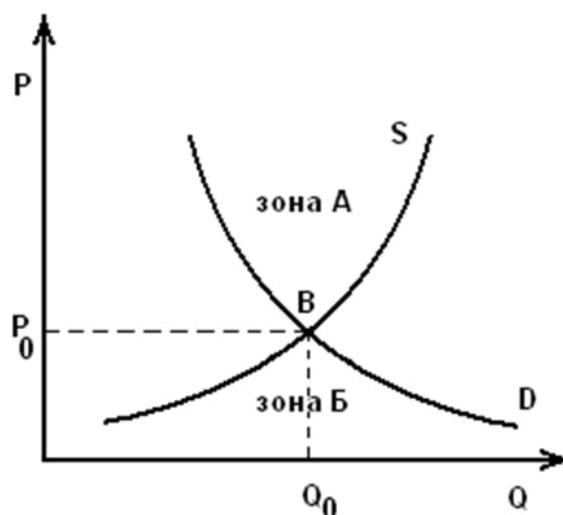


Рис. 2. Зоны коммерческого риска

Если же предприятию удастся на протяжении длительного периода времени осуществлять свою деятельность в точке рыночного равновесия, то это отрицательно отражается на дальнейшем его развитии, так как стабильность и благополучие коммерческой деятельности снижает скорость и своевременность принятия управленческих решений в современных условиях интенсивного развития рынков. Поэтому стремление поддерживать уровень коммерческого риска на минимально возможном уровне аналогично отказу от использования части имеющихся ресурсов.

Рассмотренный ресурсный подход в определении понятия коммерческого риска можно использовать в разработке экономико-математической модели его анализа и оценки. На основе сопоставления величины спроса и предложения конкретного вида товара при возможных значениях переменных, которыми они определяется, выявляется ситуация коммерческого риска, а изучение тенденций и параметров составляющих функций спроса и предложения позволяет провести имитацию всех возможных исходов и своевременно получить сигнал о наличии ситуации коммерческого риска. Параметр, характеризующий величину риска, можно использовать в качестве аргумента функции, выражающей зависимость конечного показателя (прибыли или объема производства) от количества используемых ресурсов.

Список источников

1. Бублик, Н.Д. Риск-ресурс: проблемы венчурно-стохастической деятельности [текст] / Н.Д. Бублик, В.Б. Силантьев. – Уфа: БТИПБ, 1999. – 376 с.
2. Булатов, А.С. Экономика. Учебник [текст] / под ред. А.С.Булатов. – М.

Экономистъ, 2004. – 896 с.

3. Грачева, М.В. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям [текст] / под ред. М.В. Грачевой. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009. – 544 с.

4. Секерин, А.Б. Анализ и оценка риска. Курс лекций [текст] / А.Б. Секерин, Т.М. Мамошина. – М: ИИЦ МГУДТ, 2003. – 160 с.

THE RESOURCE APPROACH TO THE ANALYSIS AND AN ESTIMATION OF COMMERCIAL RISKS OF THE INDUSTRIAL ENTERPRISES

Sivtsova Nadezhda Fyodorovna,

Post-graduate Student of Faculty of Economy of the Belgorod State
National Research University; sivtsova@bsu.edu.ru

The article reveals concepts of a situation of commercial risk of the industrial enterprises. The resource approach in definition of commercial risk is considered, and to be spent its substantiation.

Keywords: commercial risk, risk as a resource, model of commercial risk, the analysis and an estimation of commercial risk.