САГИРОВА Д.Д., КОЛОМАЦКАЯ О.С., ст. гр. ЭНМ – 05

Науч. руков.: Портнова Г.А., ст. преп.

Донецкий национальный технический университет,

г. Донецк

**СУТЬ И СОДЕРЖАНИЕ РИСК-АНАЛИЗА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ**

*Расмотрена сущность риск-анализа в зависимости от вида риска, проанализированы сферы возможного возникновения риска, приведены методы риск-анализа.*

**Актуальность**. Любое предприятие осуществляет свою деятельность в конкретном периоде, который может характеризоваться неопределённостью экономической ситуации и, соответственно, неизбежностью формирования рисков. При этом под риском понимают событие, наступление которого приводит к негативным экономическим последствиям (например, недополучение ожидаемого дохода, банкротство), хотя возможно получение и положительного результата (сверхприбыль). Поэтому при оценке деятельности предприятия предпочтительно использовать риск-анализ, заключающийся в выделении специфических рисков, последующей их оценке и составлении прогноза, касающегося вероятности появления рисков в будущем.

**Цель исследования:** теоретическое обоснование причин возникновения рисков и классификация методов риск - анализа с целью выявления факторов риска.

**Основная часть.** В настоящее время в литературе представлено множество классификаций факторов риска. Однако прежде всего классификация рисков и, соответственно, методы их оценки и анализа зависят от сферы деятельности предприятия (таблица 1).

При проведении риск-анализа с целью выявления факторов риска используются следующие специальные методы:

* метод Монте-Карло − в основе его лежит прогнозирование суммы рисков, обусловленных вероятностью наступления или не наступления различных событий;
* статистический метод Riskmetrics – применяется для оценки банковских рисков;
* метод исторического анализа;
* имитационное моделирование;
* факторный анализ;
* метод аналогий;
* другие, более точные методы.

Таблица 1 – Суть риск-анализа в зависимости от вида риска

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Литература, автор | Сфера возможного возникновения риска (вид риска) | | Суть риск-анализа |
| Учёт рисков в процессе бюджетирования / У.А. Фролов, Ю.Б.Рабынина, М.А. Олейник // Экономика. Финансы. Право. -2004.- №8 | Бюджетирование | | -Определение локальных бюджетов предприятия (бюджет продаж, производства, коммерческих и управленческих расходов и т.д.)  - Определение видов рисков, влияющих на выполнение бюджета (это в основном производственные и коммерческие риски)  - Определение алгоритма расчёта, вычисление вероятного ущерба (потери части дохода или прибыли)  - Определение относительного размера финансовых потерь и вероятности возникновения убытков  - Окончательная оценка 2-х видов рисков в бюджетном управлении : риска потерь дохода, связанного с реализацией товаров (услуг),платежеспособностью покупателя и риска увеличения расходной части бюджета, что приводит к потере части прибыли |
| Управление банковскими рисками / С. Черных // Вопросы экон.-2004.-№8 | Банковский риск | Отслеживание банками рисков путём выполнения следующих операций:  -Идентификация партнёров  -Определение границы риска для каждого партнёра  -Постоянное отслеживание соблюдения лимитов обязательств, сроков платежей и т.д., установленных для каждого партнёра  -Разработка правил и процедур измерения рисков  -Отделение служб банка, занимающихся расчётом и контролем рисков партнёрства, от функциональных служб. | | |
| Анализ кредитного риска : рейтинговая оценка клиентов / Е.Б.Герасимова // Междунар. бух.учёт.-2004.-№11 | Кредитный риск | Выявление рисков, их оценка и выбор методов воздействия на риски производится в следующем порядке:  -Выявление факторов банковского кредитного риска (связанных с предприятиями-заёмщиками, с банком и макроэкономических)  -Рейтинговая оценка кредитного риска  -Мониторинг кредитов в зависимости от степени риска | | |
| Оценка инвестиционной привлекательности тепловых электростанций в условиях реформирования отрасли / Т.В. Новикова // Энергетик. -2004.-№1 | Сфера производства | -Определение состава факторов риска (производственные, коммерческие, налоговые, инвестиционные)  -Расчёт коммерческой эффективности функционирования объекта для каждой из сформированных комбинаций значений факторов риска  -Ранжировка факторов риска по степени их влияния на затраты и доходы объекта, разработка мер по снижению вероятности их неблагоприятного воздействия  - Формирование новых комбинаций значений факторов риска, дополнительный расчёт коммерческой эффективности функционирования объекта для каждого из вновь сформированных сочетаний значений факторов риска. | | |

**Выводы.** Таким образом, использование методов риск-анализа при определении коммерческой привлекательности предприятия, коммерческом бюджетировании, управлении финансовой устойчивостью предприятия позволяет на основе комплексной оценки с применением методов теории вероятностей определить устойчивость и конкурентоспособность предприятий в долгосрочной перспективе.

**Библиографический список**

1. **У.А. Фролов, Ю.Б.Рабынина, М.А. Олейник.** Учёт рисков в процессе бюджетирования // Экономика.Финансы.Право. -2004.- №8.- С.15-17.
2. **С. Черных.** Управление банковскими рисками // Вопросы экономики.-2004.-№8. –С.120-127.
3. **Е.Б.Герасимова.** Анализ кредитного риска : рейтинговая оценка клиентов // Международный бухгалтерский учёт.-2004.-№11.-С.7-21.
4. **Т.В. Новикова.** Оценка инвестиционной привлекательности тепловых электростанций в условиях реформирования отрасли // Энергетик. -2004.-№1.С.3-6.