

Сафонова С.Г. Коммерческие риски предприятий и их прогнозные оценки // Академия педагогических идей «Новация». – 2019. – №12 (декабрь). – АРТ 282-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 330

Сафонова Светлана Геннадиевна

к. э. н., доцент

ФГБОУ ВО «Донской государственный аграрный университет»

п. Персиановский, Российская Федерация

e-mail: Svet_lana2808@mail.ru

**КОММЕРЧЕСКИЕ РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИХ
ПРОГНОЗНЫЕ ОЦЕНКИ**

Аннотация: В данной статье рассматривается поведение и функционирование промышленных предприятий в новых условиях внутренней экономической реформы, как рынок характеризуется высокой степенью неопределенности. Раскрывается возможность применения алгоритма моделирования для получения прогнозной модели оценки коммерческих рисков.

Ключевые слова: Факторы, риски, экономика, моделирование, прогнозирование, оценка.

Safonova Svetlana Gennadievna

Ph. D., associate Professor

FSBEI of HE "Don State Agrarian University"

Persianovskiy, Russian Federation

e-mail: Svet_lana2808@mail.ru

COMMERCIAL RISKS OF ENTERPRISES AND THEIR FORECAST ESTIMATES

Abstract: This article discusses the behavior and functioning of industrial enterprises in the new conditions of internal economic reform, as the market is characterized by a high degree of uncertainty. The possibility of using a modeling algorithm to obtain a predictive model for assessing commercial risks is revealed.

Key words: Factors, risks, economy, modeling, forecasting, estimation.

В условиях высокой конкуренции внутри экономики и на мировом рынке минимизация различных видов рисков является одним из основных видов деятельности промышленных компаний и является актуальной проблемой. Различные виды рисков возникают на всех этапах продвижения товаров и услуг. Рыночный риск является показателем уровня конкурентоспособности и устойчивости компании. При этом, конкурентная рыночная среда, с одной стороны, приводит к увеличению вероятности банкротства и снижению уровня безопасности. С другой стороны, это двигатель социального - экономического прогресса.

Коммерческие риски обусловлены вероятностным характером многих рыночных условий и их неопределенности. Как известно, внешние и внутренние факторы в разной степени влияют на бизнес-риск. Вследствие внутренних оценок ошибок и влияния внешней среды бизнес-риски могут углубляться: недобросовестная конкуренция, неправильные парадоксы, изменения рыночных условий, отсутствие достоверной информации. Внешние факторы включают факторы, которые вызваны причинами, напрямую не связанными с корпоративной деятельностью [2].

Они внедряются во внешнюю среду, связанную с вовлеченным бизнесом. Если на микроуровне будут приняты своевременные и высококачественные решения, связанные с оценкой рисков, можно добиться высокой производительности промышленных предприятий, занимающихся коммерческой деятельностью. Однако реальная внешняя среда существует объективно, независимо от того, как люди ее воспринимают и как это происходит. Однако именно эта концепция субъективна в оценке, при которой разные люди явно не воспринимают одни и те же факторы риска и могут вызывать различные реакции, поэтому важную роль играют внутренние факторы риска, и их возникновение обусловлено собственной деятельностью компании.

Внутренние факторы риска деловой активности могут быть классифицированы в соответствии с уровнем принятия решений и могут быть перечислены отдельно на этапе стратегического подхода компании [3]:

- неправильный выбор или недостаточно установить свои собственные цели;
- неправильная оценка стратегического потенциала;
- долгосрочный просчет развития внешней экономической среды.

Поскольку риск имеет как объективную основу (неопределенность внешней среды), так и субъективный риск (решение предпринимателя), успех или неудача предприятия следует рассматривать как взаимосвязь и взаимодействие нескольких факторов, определяющих механизм ситуации с риском. Для того чтобы выбрать правильный метод анализа бизнес-рисков промышленных предприятий, необходимо провести более точную оценку для определения характера риска, факторов, влияющих на его

уровень, организации предпринимательской деятельности или, как результат.

В процессе моделирования и прогнозирования коммерческих рисков промышленных предприятий необходимо учитывать сочетание случайности, мотивации и неопределенности. В свою очередь, последнее может быть выражено как случайное или мотивирующее. Именно поэтому процесс создания всеобъемлющей оценки включает в себя определение метода прогнозирования этих конкретных компонентов [4].

На практике статистические методы используются для прогнозирования случайных величин на основе определения моделей распределения, определения показателей изменений и выявления и анализа тенденций. Мотивационные свойства могут быть оценены на основе предпочтений и вариантов в качестве ответа на предсказанные значения случайных величин. Наиболее подходящий способ выполнения задачи - имитировать моделирование, которое позволяет воспроизводить взаимосвязь между случайными и мотивационными свойствами и определять их факторы.

Разработка математических моделей моделирования является сложным и трудоемким процессом. Алгоритм реализации может быть выражен следующим образом [5]:

- выберите общее значение и постройте целевую функцию на этой основе;
- определить основные факторы риска (источник);
- разрабатывается модель (связь между целевой функцией и выбранным фактором);
- закон распределения выбранных факторов (характер распределения и его параметры) определяется на основе существующих эмпирических данных;

- Сделать имитационное моделирование и анализ результатов.

Применяя алгоритм моделирования для получения прогнозной модели оценки коммерческих рисков, необходимо изучить функцию спроса и предложения конкретного продукта или группы продуктов и его параметров. Такой подход поможет объяснить соотношение цены и количества товаров, обмениваемых на рынке в течение определенного периода времени.

Таким образом, можно определить состояние рыночной ситуации и своевременно принять управленческие решения, чтобы минимизировать деловой риск или вообще избежать его, тем самым сохраняя экономическую безопасность предприятия.

Список использованной литературы:

1. Балдин К.В. Воробьев С.Н. Управление рисками: Учеб. пособие. М., 2015.
2. Бунчиков О.Н. Анализ деятельности и пути повышения конкурентоспособности предприятия / О. Н. Бунчиков, С. Г. Сафонова, М .С. Шейхова // Московский экономический журнал. 2019. № 6. С. 24.
3. Бунчиков О.Н. Анализ производственно-экономической деятельности и приоритеты развития агропромышленного комплекса ростовской области на перспективу / О. Н. Бунчиков, С. Г. Сафонова, М .С. Шейхова // Московский экономический журнал. 2019. № 8. С. 58.
4. Волков Ю.В. Управление структурой капитала компании. М., 2012.
5. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М., 2009. 4. Грабовой П.Г. и др. Риски в современном бизнесе. М., 2014.
6. Чернов В. А. Анализ коммерческого риска. М., 2008.

Дата поступления в редакцию: 05.12.2019 г.

Опубликовано: 11.12.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2019

© Сафонова С.Г., 2019