

### **Анализ финансовых рисков ООО «Суксунское»**

Артемьева Наталья Радиковна, студент, ФГБОУ ВО Пермский ГАТУ, Россия.

Научный руководитель: Серогодский В.Э., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО Пермский ГАТУ, г. Пермь, Россия.

**Аннотаци.** В статье рассматривается сущность и классификация финансовых рисков для производственной организации. Приведем анализ финансовых рисков для ООО «Суксунское». Предложены варианты управления рисками.

**Ключевые слова:** финансовые риски, природные риски, политические риски, налоговые риски, коммерческие риски, риски ликвидности, управление рисками.

В любой хозяйственной деятельности всегда существует вероятность потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций. Денежные расходы, убытки и потери чаще всего являются результатом предпринимательства на финансовом рынке. Финансовое предпринимательство - это коммерческое предпринимательство, где товаром являются денежные средства (наличные, ценные бумаги). Поэтому обычно говорят, что финансовые риски - это риски спекулятивные, они выражаются в вероятности ущерба по результатам осуществления отдельных финансовых операций [1, с. 122].

В зависимости от участия в финансовой системе страны отдельные предприниматели рассматривают суть термина «финансовый риск» по-разному. Финансовый риск –это разновидность риска предпринимательского, которая означает угрозу денежных потерь предприятий, основная деятельность которых мало связана с предпринимательством на финансовом рынке. [2, с. 164].

Финансовый риск классифицируют по типу потерь и разделяют прямые имущественные риски и риски, связанные с обязательствами. Если прямой имущественный риск - это угроза утраты части собственного имущества (основного или оборотного капитала), то риск, связанный с обязательствами - это риск убытков

по причине действий фирмы или ее сотрудника, наносящих ущерб деятельности или имуществу третьего лица [3, с. 124].

ООО «Суксунское» ведет свою деятельность в условиях нестабильной рыночной ситуации, высокого уровня конкуренции и инфляции. Это означает, что она несет достаточно большое количество рисков.

Чистые риски ООО «Суксунское» - разные. В первую очередь, это, конечно, природные риски. Деятельность любой сельскохозяйственной компании с ними сопряжена. В 2013 году в Пермском крае была сильная засуха, в связи с чем погибло почти 14% урожая (3 тысячи тонн). Компания не застрахована от подобных явлений природы и в будущем.

Помимо этого важным отрицательным фактором работы компании могут стать пожары в условиях сильной летней жары. Так, например, в июле-августе 2010 года в Пермском крае была зафиксирована экстремальная жара. Лето 2018 года также прогнозируется сильно жарким и засушливым.

Помимо этих природных факторов, конечно, также сильно негативно на работу компании могут повлиять и аномальные природные явления, такие как землетрясения, наводнения, экологические катастрофы и так далее. Правда, они не так вероятны как засуха. При этом очевидно, что любые негативные природные факторы могут погубить урожай и существенно сократить выручку при практически тех же издержках. Для этих целей компания постоянно страхует свой урожай. Также организация приобрела мелиоративное оборудование для борьбы с засухой.

Безусловно, компанию также волнуют политические риски. Причем сельское хозяйство весьма чувствительно к переменам такого рода. На сегодняшний день государство активно субсидирует компании этой сферы, поддерживает и даже ведет патронажную политику по отношению к отечественным фирмам настолько, насколько это возможно в условиях ВТО.

Компании также должны учитывать налоговые риски. На сегодняшний день глава 26.1 НК РФ вводит специальный режим для сельскохозяйственников, кратко именуемый ЕСХН. Налоговая ставка очень щадящая по сравнению с другими

системами налогообложения: 6% с разницы доходов и расходов. Отмена этого режима или введение более крупных налогов также отразятся на конечном финансовом результате сельхоз организации.

Кроме того, при текущей политической ситуации существует риск запрета на ввоз в страну зарубежной сельскохозяйственной техники, которая весьма эффективна и рентабельна. Это влечет уменьшение производства и сокращение выручки либо рост издержек.

Коммерческие риски организации разделяются на несколько групп. В первую очередь, это имущественные риски. В России нередки споры по поводу права собственности на те или иные земельные участки. Особенно часто это связано с неправильным формированием технического плана участка или оформлением прав собственности на заброшенные участки. Выбытие части земель из оборота компании весьма пагубно повлияет на ее производительность и выручку. Поломка дорогостоящего оборудования также может привести компанию к серьезному увеличению ее издержек. ООО «Суксунское» по результатам юридической экспертизы не обладает спорными участками.

Производственные риски связаны непосредственно с технологией производственного процесса. В частности, организация на сегодняшний день пришла к выводу, что ей необходимо уменьшить себестоимость ее продукции и перепрофилировать часть полей под наиболее рентабельные культуры – пшеницу 3-5 класса и ячмень 1 класса. Все это ведет к определенным технологическим переменам, которые в случае сбоя могут негативно сказаться на выручке и издержках компании, а также на ее планах по прибыльности и рентабельности.

Торговые риски связаны со спадом продаж, понижением спроса и платежеспособности клиентов, ростом дебиторской задолженности с их стороны. А также общим снижением цен на рынке из-за конкуренции.

Финансовые риски организации также подразделяются на несколько групп. Это инфляционные риски, связанные с потенциальным ростом цен на ресурсы. Также это могут быть валютные риски, если организация участвует в экспорте или

импорте товаров, но ООО «Суксунское» валютные риски касаются лишь косвенно за счет роста цен на зарубежное оборудование, то есть сводятся к инфляционным рискам. Также в состав финансовых рисков могут входить дефляционные риски, связанные со спадом цен на продукцию компании, но пока такой сценарий событий не предвидится.

Еще один вид финансовых рисков – это риски ликвидности. Организации очень важно соблюдать соответствие между объемами ее текущих обязательств и имеющимися средствами. Просрочка в погашении обязательств влечет не только репутационные риски, но и удорожание заемных средств в будущем, а также штрафные санкции сейчас.

Следующий риск, прямо связанный с риском ликвидности – риск неплатежеспособности. Организации важно иметь возможность вообще расплатиться по своим обязательствам, так как отсутствие такой возможности приведет ее к банкротству и ликвидации.

Инвестиционные риски связаны с инвестированием денежных средств. У организации могут возникать риски упущенной выгоды, которые возникают в связи с наличием альтернативных возможностей использовать свои средства. Также это может быть упущенная выгода, связанная с не использованием тех или иных финансовых возможностей, например, неосуществлением страхования, инвестирования в интересный проект, дифференциации портфеля и так далее. Риски снижения доходности могут быть связаны с доходностью по вложениям компании, а также непосредственно с участием в самой компании ее учредителей. Фактически, это риск снижения рентабельности капитала. Также у организации существуют процентные риски. Они связаны с резким изменением процентных ставок по ее займам и кредитам.

Таким образом, риски воздействуют на различные стороны работы предприятия и, как правило, воздействие это носит негативный характер. Особенно вредно присутствие и влияние фактора риска на предприятие, уже находящегося в кризисе. Работу по стабилизации положения необходимо начинать с управления

рисками, то есть разрабатывать и внедрять экономически целесообразные для предприятия рекомендации и мероприятия, направленные на уменьшение финансовых потерь, связанных с риском.

### **Список использованных источников:**

1. Литовченко, В. Финансовый анализ: учебное пособие / В. Литовченко. – 2 изд. – Москва: Дашков и Ко, 2014. – 214 с.
2. Мормуль, Н. Экономика предприятия. Теория и практика: учебное пособие / Н. Мормуль. – Москва: Омега-Л, 2014. - 190 с.
3. Никитина, Н.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Н.В.Никитина. –2 изд., стереотип. - Москва: КноРус, 2016. – 328 с.