

РИСКИ И МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ ИХ НЕГАТИВНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ В МЯСОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ СФЕРЕ

Боровиков А.С.

*Боровиков Артём Сергеевич - магистрант,
кафедра финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет, г. Киров*

Аннотация: в статье рассматривается понятие риска и влияние различных видов рисков на финансово-хозяйственную деятельность. Проведя анализ факторов риска, автором были выделены наиболее значимые для предприятий мясоперерабатывающей отрасли. Предложены мероприятия для предотвращения или снижения потерь от их негативного влияния на результаты деятельности.

Ключевые слова: риск, классификация рисков, управление рисками, методы минимизации потерь, мясоперерабатывающее предприятие.

Все виды финансово-хозяйственной деятельности сопряжены с опасностью возникновения различных рисков, объем потерь от которых, обусловлен спецификой конкретного бизнеса. Риск лежит в основе принятия всех управленческих решений.

В российской литературе существует множество определений риска. В словаре С.И. Ожегова риск рассматривается как возможность опасности, неудачи. В большом экономическом словаре под риском понимается: «возможность наступления события с отрицательными последствиями в результате определённых решений и действий». По мнению И.Т. Балабанова: «риск – это возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества». Е.С. Стоянова даёт следующее определение: «риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения прибыли по сравнению с прогнозируемым вариантом».

Исходя из этих определений, можно сделать вывод, что риск - это неопределённость, возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода [1].

Неблагоприятной ситуацией или неудачным исходом при этом могут быть:

- упущенная выгода;
- убыток (потеря собственных средств);
- отсутствие результата (ни прибыли, ни убытка);
- недополучение дохода или прибыли;
- событие, которое может привести к убыткам или недополучению доходов в будущем.

Риск напрямую связан с формированием прибыли предприятия и характеризуется возможными экономическими последствиями в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Риск, как объективное явление в деятельности предприятия, сопровождает всё и все направления его деятельности. Несмотря на это ряд параметров риска зависит от субъективных управленческих решений. Рисковое событие может произойти, а может и не произойти. Вероятность его возникновения определяется действием объективных и субъективных факторов. А последствия зависят от вида риска и могут иметь как негативное, так и позитивное влияние на результат финансово-хозяйственной деятельности. Поэтому риск может сопровождаться как финансовыми потерями для предприятия, так и формированием дополнительных его доходов.

Несмотря на это в хозяйственной практике риск характеризуется и измеряется уровнем возможных неблагоприятных последствий. Это связано с тем, что ряд последствий риска могут привести не только к потере дохода, но и капитала предприятия, к его банкротству.

Уровень риска, характерный для той или иной операции, или для определённого направления деятельности предприятия, не является неизменным. Он изменяется во времени (зависит от продолжительности осуществления операции, так как фактор времени оказывает самостоятельное воздействие на уровень риска, проявляемое через уровень ликвидности вкладываемых финансовых средств, неопределённость движения ставки ссудного процента на финансовом рынке и т.п.) и под воздействием других объективных и субъективных факторов, которые находятся в постоянной динамике.

В области управления рисками, для минимизации потерь от событий, оказывающих негативное влияние на достижение стратегических целей в условиях действия неопределенностей, применяют риск – менеджмент. На постоянной основе проводится идентификация, описание, оценка, мониторинг и контроль рисков. Разрабатываются и реализуются планы мероприятий предупреждающего воздействия на риски, а в случае реализации неблагоприятного сценария, планы мероприятий по снижению их негативного воздействия.

Рынок мяса является крупнейшим из продовольственных в России. Для предприятий мясоперерабатывающей промышленности проблема управления рисками имеет первостепенное

значение. Экономическая ситуация в стране, динамическое изменение технологий, борьба за потребителя и качество продукции, рост конкуренции заставляют организационно-правовые структуры предприятий постоянно рассматривать вопросы управления рисками и минимизации их негативного влияния.

В процессе своей деятельности предприниматели сталкиваются с различными видами риска, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов (влияющих на их уровень), способу анализа и методам минимизации их негативного влияния. Классификация рисков позволяет систематизировать их на основании каких-то признаков и критериев.

В научной литературе описано большое количество различных видов рисков, присущих финансово-хозяйственной деятельности. Их общая классификация[2] и характеристики представлены в таблице 1.

Таблица 1. Классификация рисков

Признак	Виды риска	Характеристика риска
1. По длительности	Кратковременные	Угроза потерь ограничена определенным отрезком времени.
	Постоянные	Непрерывно угрожают в данном географическом регионе или определённой отрасли экономики.
2. По структурному признаку	Имущественные	Возможность потерь имущества предприятия по причинам кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем.
	Производственные	Связаны с убытками от остановки производства по различным причинам, внедрением новой техники и технологий.
	Торговые	Возникают по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, не поставки товара.
	Финансовые	Связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств).
3. По факторам возникновения	Политические	Обусловлены изменением политической обстановки в стране (санкции, закрытие границ, военные действия).
	Экономические (коммерческие)	Потери, связанные с неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или страны.
4. По уровню принятия решения	Макроэкономические (глобальные)	В масштабах страны, региона, отрасли и т.д.
	На уровне предприятия (локальные)	В масштабах одного предприятия.

Рассмотрев их и проведя анализ факторов риска в сфере мясопереработки, можно выделить следующие:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью предприятия;
- биологические риски.

Отраслевые риски.

На внутреннем рынке самыми значимыми отраслевыми рисками являются:

1) Риски, связанные со снижением уровня государственной поддержки.

Государственная поддержка агропромышленного комплекса осуществляется в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и производства на 2013-2020 гг. в форме предоставления субсидий из федерального бюджета.

В условиях нестабильной экономической ситуации в стране, существуют риски снижения уровня субсидирования либо их несвоевременного предоставления.

В случае реализации указанных рисков возможен пересмотр видов деятельности производимой продукции с целью выбора наиболее рентабельных.

2) Риски, связанные с возможным изменением цен на сырьё, услуги используемые предприятием в своей деятельности.

Изменение экспортных цен на сырьё напрямую влияет на их стоимость на внутреннем рынке. Также цены подвержены влиянию таких факторов, как урожайность и сезонность.

В целях снижения негативных последствий риска необходимо осуществлять деятельность в области наращивания собственного производства сырья и компонентов или приобретения его по наиболее выгодной цене в благоприятный период времени, а также используются операции по хеджированию.

3) Риски изменения цен на мясо.

С одной стороны, доступ на рынок мяса России ограничен административными мерами и курсом национальной валюты, что благотворно влияет на стоимость продукции. С другой стороны, жесткая конкуренция, снижение уровня покупательской способности являются сдерживающими факторами роста стоимости мясной продукции. Изменение структуры покупательского спроса в сторону более дешевой продукции, а также перепроизводство может снизить рентабельность продаж.

При реализации указанного риска необходим переход к выпуску наиболее рентабельных видов продукции, внедрение инновационных продуктов, оптимизация ценовой политики, проведение работ по оптимизации себестоимости продукции.

Страновые и региональные риски.

Предприятие несет все риски, присущие стране и региону её базирования. Нестабильность в экономической и политической сфере могут существенно повлиять на финансовые показатели предприятия.

Диверсификация и организация полного цикла производства продукции, позволит быстро реагировать на изменение макроэкономической ситуации в стране и регионе.

Финансовые риски.

1) Валютный риск. Колебания курса валют могут отрицательно повлиять на рентабельность и результаты деятельности предприятия.

В качестве мер снижения негативных последствий осуществляются следующие мероприятия:

- Замещение иностранного сырья продукцией собственного производства;
- Заключение долгосрочных контрактов с фиксацией стоимости;
- Проведение операций по хеджированию валютной позиции;
- Оптимизация себестоимости продукции;
- Развитие направления экспорта продукции;
- Пересмотр программ капитального вложения.

2) Риск изменения процентных ставок.

Изменения финансово-экономического состояния в стране могут привести к увеличению стоимости привлекаемого финансирования.

Для снижения влияния данного риска на показатели платежеспособности и ликвидности необходимо:

- участие в государственных программах поддержки сельхозпроизводителей, предусматривающих выделение льготного заемного финансирования;
- оптимизация долгового портфеля путем рефинансирования действующих кредитов на более благоприятных условиях по мере улучшения состояния финансовых рынков;
- пересмотр инвестиционной программы.

3) Риски ликвидности.

Негативные факторы, такие как: экономические санкции в отношении России, кризис в финансовых институтах, высокий уровень инфляции, снижение уровня покупательской способности населения, высокая волатильность курсов валют, могут влиять на величину денежного потока. Как следствие, привести к возникновению дефицита ликвидности и источников финансирования.

В качестве мер минимизации негативного влияния сложившейся рыночной конъюнктуры, а также для обеспечения достаточной ликвидности, нужно постоянно поддерживать необходимый уровень открытых возобновляемых кредитных линий, расширять спектр участия в государственных программах поддержки сельхозпроизводителей. А также, на постоянной основе осуществлять оптимизацию оборотного капитала и долгового портфеля по срочности погашения.

4) Риск роста темпов инфляции.

Рост темпов уровня инфляции приводит к увеличению расходов, что негативно сказывается на прибыли предприятия.

Конкуренция со стороны других сельхозпроизводителей, снижение уровня покупательской способности могут не позволить повысить стоимость производимой продукции в объеме, достаточном для сохранения необходимого уровня рентабельности основной деятельности. В целях нивелирования рисков последствий используются мероприятия по сдерживанию роста затрат, оптимизации ценовой политики, сокращению внутренних издержек.

5) Кредитный риск.

В условиях кризиса возникают риски, связанные со снижением уровня финансового благосостояния контрагентов. Несвоевременная оплата либо неоплата своих обязательств контрагентами приводит к увеличению дебиторской задолженности, а также росту резервов по сомнительным долгам. При

несвоевременном поступлении (неоплате) платежей контрагентов есть риски возникновения разрывов ликвидности, для покрытия которых необходимо привлекать дополнительное финансирование.

В целях управления кредитным риском проводятся мероприятия для оптимизации процедур по работе с дебиторской задолженностью, такие как:

- оценка кредитоспособности контрагента;
- утверждение лимитов в зависимости от финансового состояния контрагента;
- применение штрафных санкции;
- ограничение поставок.

Правовые риски.

Наличие недостатков в правовой системе России приводит к неопределенностям при осуществлении коммерческой деятельности.

Предприятия в своей деятельности должны строго соответствовать налоговому, валютному и таможенному законодательству, осуществлять постоянный мониторинг законодательной базы и своевременно, реагировать на ее изменение.

Риски, связанные с деятельностью.

На результатах основной деятельности предприятия могут негативно сказаться:

1) Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии.

Выявление регулирующими органами нарушений условий лицензий может привести к приостановке, отзыву или отказу от продления выданных ранее лицензий. Поэтому на предприятии должен проводиться регулярный контроль наличия необходимых лицензий и сроков их действия, а так же своевременное реагирование на изменение условий лицензирования и устранение нарушений, выявленных контролирующими надзорными органами.

2) Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции.

Ключевыми клиентами для многих мясоперерабатывающих предприятий являются розничные сети. Консолидация розничных сетей ведет к усилению их рыночной власти, росту операционных требований, предъявляемых к поставщикам: сокращение избыточного ассортимента, снижение товарных остатков, повышение частоты доставки, повышение маркетинговых выплат, адаптации продукта под специфические требования сети, сопротивление росту отпускных цен производителей. Эти факторы могут привести к снижению рентабельности и падению продаж в случае отказа от работы из-за заведомо невыгодных условий сети.

В данных условиях, очень важно устанавливать с крупнейшими потребителями прочные деловые связи, проводить регулярные мероприятия по недопущению нарушений по договорным обязательствам. Кроме того расширение круга клиентов позволит осуществлять диверсификацию данного риска. А продуктовые инновации и оптимизация ассортимента повысят привлекательность продукции у конечных потребителей.

Биологические риски.

На деятельность мясоперерабатывающих предприятий существенное влияние могут оказать биологические риски, такие как африканская чума свиней и птичий грипп.

На сегодняшний день разработаны и реализуются меры по усилению уровня биологической защиты выращиваемого поголовья, в том числе разрабатываются новые схемы вакцинации, осуществляется совершенствование систем дезинфекции, проводится аудит биобезопасности, обучение персонала, страхование последствий биологических рисков.

Риск присущ любой сфере финансово-хозяйственной деятельности. В условиях жесткой конкуренции требуется создание эффективной модели управления рисками, которая включает анализ и классификацию факторов риска, разработку мер минимизации их негативного воздействия.

Представленные группы рисков являются основными для сферы мясопереработки, но не единственными, с которыми может столкнуться предприятие в своей деятельности [3].

Список литературы

1. Технологии финансового менеджмента: учебное пособие. В 3 ч. / В.В. Быковский, Н.В. Мартынова, Л.В. Минько, В.Л. Пархоменко, О.В. Коробова, Е.М. Королькова, Е.В. Быковская, Г.М. Золотарёва. Тамбов: Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010. Ч. 3. 80 с.
2. Батова И.Б. Классификация рисков и причины их возникновения // Международный студенческий научный вестник, 2015. № 1.
3. Годовой отчёт Публичного акционерного общества «Группа Черкизово» по результатам деятельности в отчётом 2016 году, 2017. 73 с.