

УДК 33 DOI: 10.14451/1.228.118

Управление предпринимательскими рисками при осуществлении расчетов с контрагентами по логистическим обязательствам

© 2023 **Сергеева Ольга Михайловна**

кандидат экономических наук, доцент Департамента бизнес-аналитики. Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва.

E-mail: Olgasergeeva2020@inbox.ru

Ключевые слова: предпринимательские риски; логистические операции; анализ; статистические методы; управление рисками.

Статья посвящена исследованию предпринимательских рисков, связанных с выполнением расчетов по логистическим обязательствам. Целью исследования является выявление основных факторов рисков, их классификация и систематизация для обеспечения эффективного управления рисками в логистической сфере. Учитывая важность логистики в современном бизнесе, анализ рисков и разработка стратегий их управления становятся неотъемлемой частью успешного бизнеса.

В настоящее время в условиях санкций и, как следствие, усложнения логистических цепей, повышение эффективности управления рисками приобретает одно из ключевых направлений. Логистические операции связаны с большим количеством предпринимательских рисков, которые могут оказать негативные последствия на деятельность экономических субъектов. В целях предотвращения негативных последствий необходимо проводить анализ и оценку данных рисков и разрабатывать эффективную систему управления.

Деятельность интегрированных структур бизнеса в значительной степени подвержена различным рискам, в первую очередь, связанным

с политической ситуацией в стране. Причины возникновения предпринимательских рисков представлены на рисунке 1.

Предпринимательский риск – это снижение прибыли от предпринимательской деятельности. Величина потерь характеризует степень риска. Следовательно, оценка предпринимательского риска включает анализ и прогнозирование возможных потерь.

Управление предпринимательским риском заключается в выявлении и предотвращении или минимизации возможных потерь в результате непредвиденных обстоятельств [1; 2].

Исходя из вышеизложенного, можно предло-

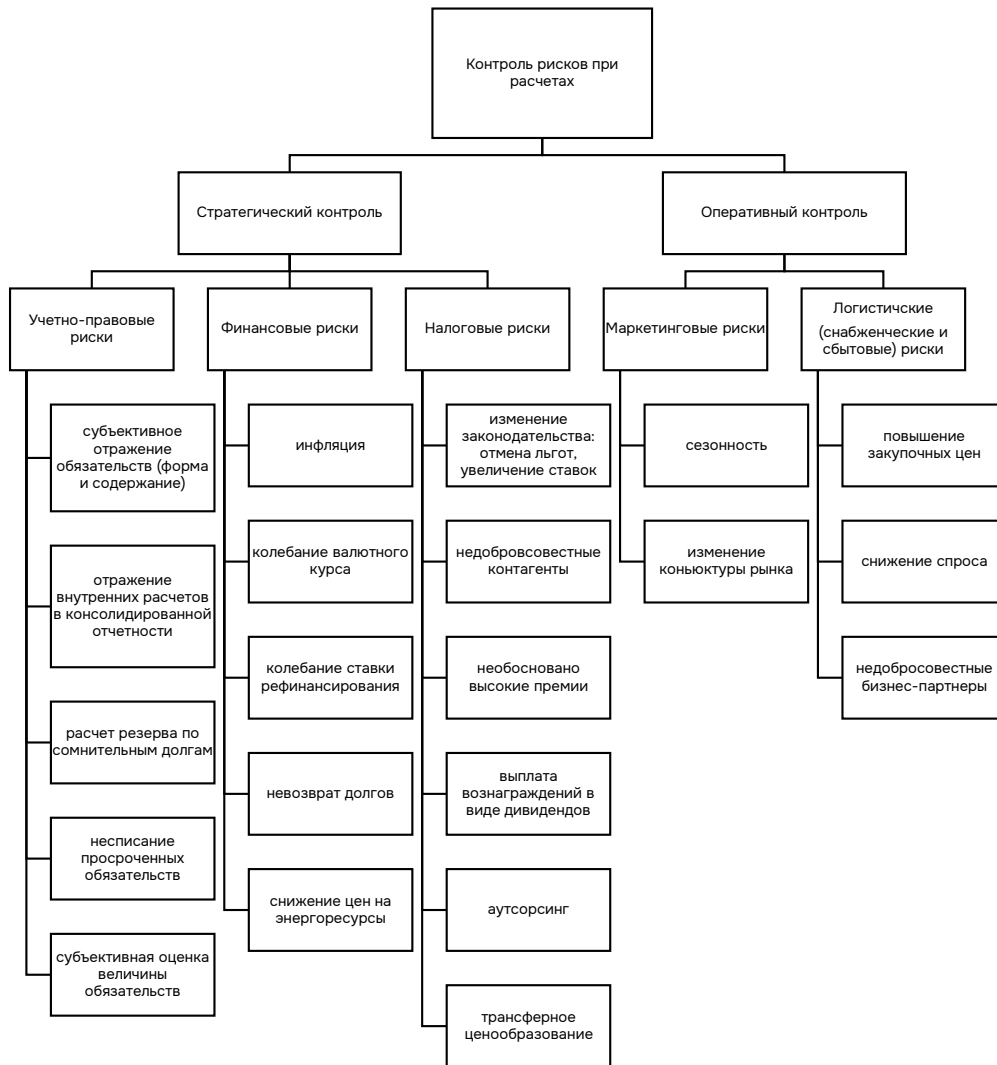


Рис. 1. Причины предпринимательских рисков в интегрированных структурах бизнеса [5].

жить следующую авторскую формулировку понятия «управление риском в интегрированных структурах бизнеса» – это процесс выявления риска, принятия и реализации управленческих решений в целях минимизации тяжести последствий.

Для определения возможных потерь в результате наступления непредвиденных событий определяется:

$$R = P \cdot S,$$

где P – частота события, S – тяжесть события.

Следовательно, анализ риска связан с определением величины потерь. Для этого необходимо

определение зависимости между размером потерь и вероятностью их возникновения.

Методы анализа предпринимательских рисков:

- матричный метод;
- статистический метод;
- метод экспертных оценок;
- метод Монте-Карло;
- анализ целесообразности затрат;
- расчетно-аналитический метод;
- теория игр.

Рассмотрим более подробно статистический метод.

Суть статистического метода заключается в определении статистики потерь, то есть

определяется величина и частотность наступления рисков, на основании чего составляется прогноз.

Риск имеет математически выраженную вероятность наступления потерь, которая опирается на статистические данные и, следовательно, может быть рассчитана с высокой точностью.

Статистический метод определения риска основан на расчете:

- вариации;
- дисперсии;
- среднего квадратического отклонения;
- коэффициент вариации.

Степень риска определяется с помощью расчета средневзвешенной величины всех возможных вариантов.

$$R_{cp} = \frac{P_1 S_1 + P_2 S_2 + \dots + P_n S_n}{n}.$$

Затем определяется колеблемость возможного варианта с помощью дисперсии или среднего квадратического отклонения. Коэффициент вариации позволяет сравнивать колеблемость признаков, имеющих разные единицы изменения. Следовательно, чем ниже коэффициент вариации, тем меньше вероятность наступления риска.

Алгоритм управления предпринимательскими рисками по логистическим операциям:

1. Выявление основных рисков логистических операций.
2. Анализ и оценка рисков.
3. Разработка плана мероприятий по минимизации рисков.
 - повышение надежности поставщиков;

Библиографический список

1. Гизатуллина О. М. Алгоритм оптимизации учета логистических затрат в интегрированной структуре бизнеса // Вестник СамГУПС. – 2021. – 2 (52). – С. 30–35.

- диверсификация поставщиков (источников снабжения);
- пересмотр договоров с поставщиками с целью соблюдения установленных норм и стандартов;
- мониторинг и своевременное пополнение запасов;
- внедрение системы управления качеством логистических операций;
- обучение персонала и развитие их компетенций в области управления рисками;
- разработка планов восстановления после возникновения рисков ситуаций.

Данный алгоритм позволит выявить логистические риски; провести анализ и оценку потерь связанных с данными рисками и разработать план мероприятий по минимизации логистических рисков [3; 4].

Выявлены основные группы предпринимательских рисков, связанных с логистическими обязательствами. Рассмотрены методы анализа предпринимательских рисков, в том числе статистический метод. Предложен алгоритм управления предпринимательскими рисками по логистическим операциям.

Заключение

Статья подчеркивает значимость анализа предпринимательских рисков при осуществлении расчетов по логистическим обязательствам и предлагает систематизацию этих рисков для обеспечения более эффективного управления рисками.

Предпринимателям и логистическим компаниям предлагается использовать разработанные в статье подходы и методики для предотвращения потенциальных проблем и повышения уровня безопасности и надежности их логистических операций.

2. Гизатуллина О. М. Моделирование оптимальной логистической системы // Экономические науки. – 2023. – 4 (221). – С. 120–126.

3. *Гизатуллина О. М.* Оценка влияния информационной базы на эффективность построения системы контроля логистических затрат в интегрированной структуре бизнеса // *Экономические науки*. – 2023. – 7 (224). – С. 60–66.
4. *Гизатуллина О. М.* Разработка методов оптимизации логистических затрат в Арктической зоне : Монография. – М. : Проспект, 2021.
5. *Петров А. М.* Теория, методология и практика организации бухгалтерского учета и контроля расчетов в корпоративных системах сферы услуг. – М. : Инфра-М, 2018.