

<http://www.bulletennauki.com>

УДК 330.131.7

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО СНИЖЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СТРОИТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

### ACTIVITIES TO REDUCE THE FINANCIAL RISKS OF CONSTRUCTION ENTERPRISES

©Садовская А. В.

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Симферополь, Россия*

*alenka3704@mail.ru*

©Sadovskaya A.

*Vernadsky Crimean federal university*

*Simferopol, Russia*

*alenka3704@mail.ru*

*Аннотация.* В статье рассматриваются внешняя среда предприятия и проблемы обеспечения устойчивости функционирования строительного предприятия, предлагаются мероприятия по снижению финансовых рисков. В прогрессивных экономических условиях ведение любой предпринимательской деятельности сопутствует такое понятие как риск. Предприятия, которые добиваются успеха, становятся конкурентоспособными, поэтому многие из них связаны с риском. Чтобы выжить и развиваться в условиях рыночных отношений, нужно внедрять технические новшества, неординарные решения, что увеличивает риск. Поэтому с нашей точки зрения, устойчивость функционирования предприятия, которая является залогом успешного и стабильного функционирования строительного предприятия, не является постоянной величиной и постоянно изменяется под воздействием изменений состояний внутренней и внешней среды. Автор полагает, что в связи с этим управлению устойчивостью следует уделять повышенное внимание.

*Abstract.* In this article we suggest to consider external environment of the enterprise, to study problems of ensuring stability of functioning of the construction enterprise and to offer actions for decrease in financial risks. In progressive economic conditions conducting any business activity accompanies such concept as risk. The enterprises which try to obtain success become competitive therefore many of them are connected with risk. To survive and develop in the conditions of the market relations, it is necessary to introduce technical innovations, extraordinary decisions that the risk increases. Therefore from our point of view, stability of functioning of the enterprise which is guarantee of successful and stable functioning of the construction enterprise isn't a constant and constantly changes as a result of changes of conditions of internal and external environment. In this regard management of stability should pay special attention.

*Ключевые слова:* устойчивость, внешняя среда, риск, обеспечение.

*Keywords:* stability, external environment, risk, providing.

<http://www.bulletennauki.com>

Целью представленной работы является изучение проблемы обеспечения устойчивости функционирования строительного предприятия и разработка предложений по снижению финансовых рисков.

В соответствии с поставленной целью в статье решены следующие задачи: рассмотреть понятие внешней и внутренней среды предприятия; изучить финансовую устойчивость строительных предприятий; предложить мероприятия по снижению финансовых рисков.

#### *Материалы и методы исследования*

Исследования и выводы построены на основании анализа финансовой отчетности предприятия и научных данных, отраженных в публикациях отечественных ученых.

Автором использованы следующие методы научного познания: абстракции и конкретизации (при исследовании сущности внешней среды предприятия); метод абсолютных и относительных величин (для сопоставления данных финансовой отчетности предприятия с предшествующими годами).

#### *Результаты исследования*

Под внешней средой понимают различные факторы, которые возникают в окружающей среде, независимо от деятельности предприятия, но которые оказывают или могут оказать негативное воздействие на функционирование предприятия и поэтому требующие принятия управленческих решений.

Под внутренней средой понимается хозяйственный организм предприятия, включающий в себя управленческий механизм, который направлен на оптимизацию научно-технической и производственно-сбытовой деятельности предприятия [1].

Под факторами внешней и внутренней среды функционирования строительного предприятия понимается совокупность условий, способствующих направленному, закономерному изменению количества и качества показателей предприятия, обуславливающего его переход к новым уровням функционирования. Учитывая тот факт, что сегодня в условиях возрастающей конкуренции ускоряются все бизнес-процессы, возрастает риск неопределенности, требующий быстрой реакции, а стабильность внешней среды в современных условиях является определенным идеалом, которого трудно достичь, на данном этапе функционирования сложных социально-экономических систем в национальной экономике, обеспечение устойчивости функционирования строительного предприятия целесообразно рассматривать через призму его адаптации к негативным влияниям окружающей среды, в которой они функционируют и развиваются [2].

Выделяют следующие основные характеристики внешней среды [3, с. 165]:

- взаимосвязанность факторов внешней среды — уровень, с помощью которого изменение одного из факторов, влечет за собой изменения других факторов;
- сложность внешней среды — количество факторов, на которые предприятие должно отреагировать;
- подвижность среды — скорость, с которой происходят изменения в окружении организации;
- неопределенность внешней среды — количество и точность информации о среде, в которой располагается предприятие.

Отметим, что применение одного подхода не исключает применения другого, а наоборот предусматривает комплексное взаимосогласованное использование отмеченных выше подходов

<http://www.bulletennauki.com>

к управлению, поскольку каждый из них освещает отдельный аспект управления и не охватывает деятельность предприятий в целом.

Обеспечение устойчивости функционирования строительного предприятия при современных условиях можно рассмотреть как:

Юридическое обеспечение (совокупность мероприятий, которые позволяют получить положительные результаты в решение спорных вопросов);

Финансовое обеспечение (это наличие ценностей, которые в совокупности с системой гарантий возврата обеспечивающих исполнение финансовых обязательств);

Социальное обеспечение (система мероприятий по охране здоровья, государственных и общественных мероприятий, имплементированных в функционирование системы, направленных на удовлетворение материальных и культурно-бытовых нужд);

Отраслевое обеспечение (совокупность мероприятий, направленных на уменьшение последствий угроз, прогнозирование которых позволяет предупредить форс-мажорные обстоятельства);

Организационное обеспечение (это наличие развитой совокупности строительных предприятий, которые обеспечивают его непрерывное функционирование) [4, с. 174–175].

Каждое из перечисленных обеспечений устойчивости функционирования строительных предприятий требует комплексного, системного, процессного и информационного подходов к их формализации и реализации, кроме того обеспечение имеет множество частичных проявлений, как: инновационное, инвестиционное, маркетинговое, кадровое, управленческое, рисковое и тому подобное, которые в совокупности с вышеприведенными определяют обеспечение устойчивости функционирования строительных предприятий, то есть его способность защитить и удержать свои позиции на мировом рынке [4, с. 176].

В разрабатываемой методике процедура оценки рисков реализации хотя бы одной угрозы основывается на взаимности нескольких факторов - вероятности происшествия, а именно вероятности реализации хотя бы одной актуальной угрозы, коэффициента ценности актива, среднеарифметического значения коэффициентов возможности использования организационных уязвимостей и возможности использования технических уязвимостей и риска несоответствия требованиям законодательства. Под коэффициентом ценности актива понимают ценность или критичность актива по отношению ко всему бизнесу [5].

Рассмотрим общую формулу определения риска реализации хотя бы одной угрозы из всего перечня актуальных угроз с учетом наличия уязвимостей по отношению к конкурентному активу:

$$R = P_{\text{угр}} R_n C \frac{K_o + K_t}{2} * 100\%$$

где R — численная величина риска реализации угроз строительных предприятий;

$P_{\text{угр}}$  — вероятность реализации хотя бы одной угрозы из всего перечня актуальных угроз;

$R_n$  — риск несоответствия требованиям законодательства;

C — ценность актива;

$K_o$  — вероятность использования организационных уязвимостей;

$K_t$  — вероятность использования технических уязвимостей [5].

<http://www.bulletennauki.com>

Проанализируем, как будет изменяться риск, если будет меняться, хотя бы одна из угроз.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,01 + 0,5}{2} = 0,03876 = 3,9\%$$

Если в данной формуле поменять значение коэффициент уязвимости ( $K_0$ ) на 0,01 при сумме выполненных мер защиты от 14–17, то сумма риска составит 3,9%, что является положительным моментом функционирования предприятия.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,057 = 5,7\%$$

При значении коэффициента уязвимости ( $K_0$ ) на 0,25 при сумме выполненных мер защиты от 8–13, то сумма риска составит 5,7%, что является положительным моментом функционирования предприятия.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,5 + 0,5}{2} = 0,76 = 7,6\%$$

При значении коэффициента уязвимости ( $K_0$ ) на 0,5 при сумме выполненных мер защиты менее 8, то сумма риска составит 7,6%, что является негативным моментом функционирования предприятия, так как рекомендуемое значение риска не должно превышать 6%.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,24 + 0,5}{2} = 0,056 = 5,6\%$$

При значении коэффициента уязвимости ( $K_0$ ) на 0,24, когда сумма выполненных мер защиты не выполняется, то сумма риска составит 5,6%.

Поэтому самым оптимальным значением коэффициента уязвимости ( $K_0$ ) на наш взгляд является  $K_0 = 0,24$ .

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,01}{2} = 0,040 = 4\%$$

Если в данной формуле поменять значение коэффициент уязвимости ( $K_t$ ) на 0,01 при сумме выполненных мер защиты от 14–17, то сумма риска составит 4%, что является положительным моментом функционирования предприятия.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,25}{2} = 0,038 = 3,8\%$$

При значении коэффициент уязвимости ( $K_t$ ) на 0,25 при сумме выполненных мер защиты от 8–13, то сумма риска составит 3,8%, что является положительным моментом функционирования предприятия.

<http://www.bulletennauki.com>

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,057 = 5,7\%$$

При значении коэффициент уязвимости ( $K_i$ ) на 0,25 при сумме выполненных мер защиты менее 8, то сумма риска составит 5,7%, что является положительным моментом функционирования предприятия.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,24}{2} = 0,037 = 3,7\%$$

При значении коэффициента уязвимости ( $K_i$ ) на 0,24, когда сумма выполненных мер защиты не выполняется, то сумма риска составит 3,7%.

Поэтому самым оптимальным значением коэффициента уязвимости ( $K_i$ ) на наш взгляд является  $K_i = 0,5$ , так как оно максимально приближено к норме риска.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,2 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,285 = 28,5\%$$

Если в данной формуле поменять значение ценности актива ( $C$ ) на 0,2, что является допустимым уровнем риска, то сумма риска составит 28,5%, что является негативным воздействием на функционирования предприятия, так как риск не должен превышать 6%.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,057 = 5,7\%$$

При значении ценности актива ( $C$ ) = 0,4, что является средним уровнем риска, то сумма риска составит 5,7%, что является положительным моментом функционирования предприятия.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,6 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,086 = 8,6\%$$

При значении ценности актива ( $C$ ) = 0,6, что является переносимым уровнем риска, то сумма риска составит 8,6%, что является негативным воздействием на функционирования предприятия, так как риск не должен превышать 6%.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,8 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,114 = 11,4\%$$

При значении ценности актива ( $C$ ) = 0,8, что является высоким уровнем риска, то сумма риска составит 11,4%, что является негативным воздействием на функционирования предприятия, так как риск не должен превышать 6%.

Поэтому самым оптимальным значением ценности актива на наш взгляд является ( $C$ ) = 0,4, так как ценность актива имеет средний уровень риска и оно максимально приближено к норме риска.

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,057 = 5,7\%$$

<http://www.bulletennauki.com>

Если в данной формуле поменять значение риск несоответствия требованиям законодательства ( $R_n$ ) на 0,76 — это сумма выполненных требований, то сумма риска составит 5,7%, что является положительным моментом функционирования предприятия, так как риск не превысил 6%.

$$R = 0,5 * 0,24 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,018 = 1,8\%$$

При значении риск несоответствия требованиям законодательства ( $R_n$ ) = 0,24 — это сумма не выполненных требований, то сумма риска составит 1,8%, что является негативным воздействием на функционирования предприятия, так как риск намного ниже нормы.

Поэтому самым оптимальным значением риск несоответствия требованиям законодательства ( $R_n$ ) = 0,76, так как оно максимально приближено к норме риска.

Исходя из всех вышеприведенных расчетов, можно составить следующую формулу, которая на наш взгляд наиболее точно отражает сущность определения риска реализации хотя бы одной угрозы из всего перечня актуальных угроз с учетом наличия уязвимостей по отношению к конкурентному активу:

$$R = 0,5 * 0,76 * 0,4 * \frac{0,25 + 0,5}{2} = 0,057 = 5,7\%$$

Для предприятия рекомендованное значение риска не должно превышать 6%. Это обусловливается в первую очередь тем, что максимальная выручка предприятий за отчетный период, например 1 год, может составлять до 400 млн. рублей, это из расчета того, что в случае реализации одной из актуальных угроз, может повлечь убыток в размере более 6% выручки, является недопустимым и требующим принятия эффективных мер.

Обеспечение стабильности и устойчивости функционирования строительных предприятий методом их адаптации к внешней среде на базе применения комплексного подхода к управлению, учитывает определение содержания главных основополагающих внешней среды, которыми считается законодательное и предпринимательское поле. Законодательное поле обуславливает:

- отдача государственной регуляции;
- уровень инфляции;
- налоговые условия;
- состояние конкурентоспособной среды, финансового рынка, рынка инвестиционных товаров и услуг, трудовых ресурсов, инноваций.

Предпринимательское поле обусловлено предприятиями-конкурентами в строительной деятельности, предприятиями-поставщиками, от которых зависит уровень материальных расходов в себестоимости *строительных работ* предприятиями, которые предоставляют прочие услуги.

Определение воздействия дестабилизирующих факторов внешней среды и способность их устранения обеспечивает стабильное развитие строительной деятельности. Оценку такой ситуаций можно провести на основании отбора и обработки данных обратной связи и контроля

<http://www.bulletennauki.com>

таких факторов. Поэтому в процессе функционирования экономическая система строительного предприятия должна хранить определенное состояние и развиваться в своей окружающей среде и находиться с ней в равновесии [6, с. 120].

Значит, что адаптация предприятия к условиям внешней среды, которая изменяется, должна достигать получение таких результатов:

- реализация нормированных объемов продукции;
- не допустить увеличение себестоимости строительной продукции;
- проводить ассортиментную и ценовую политику с учетом кризисных условий; проводить эффективную кадровую и стимулирующую политику на предприятии;
- поддержание уже достигнутого уровня конкурентоспособности продукции и предприятия в целом;
- достижения запланированных финансовых результатов и нормативных значений показателей, что их характеризуют.

#### *Заключение*

Таким образом, можно сделать вывод, что для достижения выше отмеченных результатов механизм адаптации к кризисным условиям должен охватывать все сферы внутренней среды предприятия и быть способным влиять на них в соответствии с изменениями кризисных условий.

#### *Список литературы:*

1. Гаврилюк Т. Ю. Финансовые риски в системе управления финансовой безопасностью предприятия // Молодой ученый. 2013. №3. С. 204–207.
2. Строительная компания «АСМ». Режим доступа: <http://www.asm-murman.ru/> (дата обращения: 02.03.2016).
3. Орчаков О. А. Теория организации: учебное пособие. Изд. 2-е. / Под ред. О. А. Орчакова М.: МИЭМП, 2007. 235 с.
4. Ячменева В. М., Воробец Т. И. Оценивание устойчивости функционирования фондового рынка. Симферополь: ИД «АРИАЛ», 2014. 254 с.
5. Плетнев П. В., Белов В. М. Методика оценки рисков информационной безопасности на предприятиях малого и среднего бизнеса // Доклады ТУСУРа (15 июня 2012 г.). №1 (25). часть 2. Томск, 2012. С. 83–86.
6. Романова А. И. Вопросы планирования экономической устойчивости строительных предприятий. Казань: КГАСА, ИСЭПН АНТ, 2001. 180 с.

#### *References:*

1. Gavriilyuk T. Yu. Finansovye riski v sisteme upravleniya finansovoi bezopasnost'yu predpriyatiya [Financial risks in the financial system of the enterprise security management]. Molodoi uchenyi, 2013, no. 3, pp. 204–207.
2. Stroitel'naya kompaniya «ASM» [Construction company “ASM”]. Available at: <http://www.asm-murman.ru/>, accessed: 02.03.2016.
3. Orchakov O. A. Teoriya organizatsii: training manual, second edition, ed. O. A. Orchakov. Moscow: MIEMP, 2007. 235 p.
4. Yachmeneva V. M., Vorobets T. I. Otsenivanie ustoichivosti funktsionirovaniya fondovogo rynka [Assessing the sustainability of the stock market]. Simferopol: ID “ARIAL”, 2014. 254 p.

<http://www.bulletennauki.com>

5. Pletnev P. V., Belov V. M. Metodika otsenki riskov informatsionnoi bezopasnosti na predpriyatiyakh malogo i srednego biznesa [Methods of assessing information security risks in small and medium-sized businesses]. Doklady TUSURa (15 iyunya 2012 g.) [Reports TUSUR (June 15, 2012)]. No. 1 (25), part 2, Tomsk, 2012, pp. 83–86.

6. Romanova A. I. Voprosy planirovaniya ekonomicheskoi ustoichivosti stroitel'nykh predpriyatii [The planning of economic sustainability of construction companies]. Kazan: KGASA, ISEPN ANT, 2001, 180 p.

*Работа поступила в редакцию  
15.03.2016 г.*

*Принята к публикации  
20.03.2016 г.*