

УДК: 33.021

## ФОРМИРОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА РИСКА НЕВОСТРЕБОВАННОСТИ ПРОДУКЦИИ

Магистрант 1 курса ЛФ РАНХиГС Н.В. Путилин

Н.р. д-р экон. наук, проф. А.В. Графов

Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации, Липецкий филиал, г. Липецк,

e-mail: triada191@yandex.ru

Аннотация: В последнее время особое значение приобретает экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия. Изменение экономических условий стало причиной изменения как целей, так и условий анализа риска невостремованности продукции. Одним из важнейших индикаторов экономической безопасности предприятия является уровень спроса на его продукцию. Падение спроса ниже допустимого уровня может привести к потере прибыли и банкротству организации. Изучение спроса тесно связано с оценкой риска невостремованности продукции, который может возникнуть вследствие падения спроса на нее. Данный вид риска определяется величиной возможного материального и морального ущерба предприятия по причине невостремованности продукции. Каждое предприятие должно знать величину потерь, если какая-то часть продукции окажется нереализованной.

Ключевые слова: риск невостремованности произведенной продукции, экономический анализ, хозяйственная деятельность, хозяйственная деятельность, производственная деятельность.

UDC: 33.021

## FORMATION OF RISK ANALYSIS METHODOLOGY LACK OF DEMAND FOR PRODUCTS

Grafov, Putilin

Russian Academy of National Economy and Public Administration

under the President of the Russian Federation, Lipetsk branch, Lipetsk,

e-mail:

Abstract: Recently, the economic analysis of the economic activity of the enterprise has become of particular importance. The change in economic conditions caused a change in both the goals and conditions of the analysis of the risk of non-demand for products. One of the most important indicators of an enterprise's economic security is the level of demand for its products. A drop in demand below the acceptable level can lead to loss of profit and bankruptcy of the organization. The study of demand is closely related to the assessment of the risk of non-demand for products, which may arise as a result of falling demand for it. This type of risk is determined by the amount of possible material and moral damage to the enterprise due to the lack of demand for products. Every enterprise should know the amount of losses if some part of the production turns out to be unrealized.

Keywords: risk of non-demand for manufactured products, economic analysis, economic activity, economic activity, production activity.

Рыночная экономика характеризуется жесткой конкуренцией среди хозяйствующих субъектов. Вопрос управления рисками невостремованности продукции приобретает большое практическое и теоретическое значение. Это связано с необходимостью повышения уровня адаптации компании к условиям рынка и дальнейшему развитию.

Изменение экономических условий стало причиной изменения как целей, так и условий анализа риска невостремованности продукции. Одним из важнейших индикаторов экономической безопасности предприятия является уровень спроса на его продукцию.

Падение спроса ниже допустимого уровня может привести к потере прибыли и банкротству организации. Изучение спроса тесно связано с оценкой риска не востребоваемости продукции, который может возникнуть вследствие падения спроса на нее. Данный вид риска определяется величиной возможного материального и морального ущерба предприятия по причине не востребоваемости продукции. Каждое предприятие должно знать величину потерь, если какая-то часть продукции окажется нереализованной.

Особую актуальность приобретает разработка и реализация механизмов комплексной оценки этих рисков с целью достижения двух важных моментов, во-первых, достижение должного уровня экономической эффективности, во-вторых, минимизация производственных потерь.

В основу современного анализа риска положены внешние и внутренние причины, которые необходимо рассматривать в системной взаимосвязи рыночных и производственных отношений. При этом, необходимо поставить основную цель – не допустить негативные последствия не востребоваемости продукции, говоря иначе минимизировать потери и восполнить их с помощью действенных механизмов.

Итак, следует определить внутренние причины формирования риска не востребоваемости продукции, а именно:

- ценовая политика предприятий на рынках сбыта не соответствует объективным реалиям современных условий;
- процесс организации сбыта и рекламы продукции является неэффективным;
- конкурентоспособность продукции падает из-за низкого качества сырья, оборудования, устаревшей технологии, неквалифицированного персонала;
- не проводится анализ и прогноз спроса на продукцию.

Все это является сдерживающим моментом и требует детальной проработки.

Выявление риска не востребоваемости продукции связано со следующими показателями [1, с. 133]:

- 1) масштаб рынка, определяемый по числу потребителей;
- 2) структура рынка, определяемая в разрезе потребителей;
- 3) величина и структура спроса;
- 4) величина и структура предложения;
- 5) динамика цен;
- 6) эластичность спроса и предложения.

В основу методик формирования анализа рисков невостребованности продукции следует положить следующий алгоритм.

На первом этапе необходимо провести анализ обеспеченности продукции контрактами на поставку. Это позволит определить количество остатков, которые не были включены в реализацию и остались в распоряжении предприятия. Необходимо определить их процентное соотношение их доли в общем объеме продаж.

Второй этап связан с анализом динамики реализации остатков готовой продукции и за какой период времени это произойдет.

Каждая продукция имеет свой жизненный цикл на предприятии. Он включает в себя разработку, освоение, производство, хранение и сбыт продукции. Риски невостребованности продукции возникают именно на стадии хранения. И вот почему.

Основным определяющим фактором будет нахождение продукции на стадии реализации. Это связано с отсутствием восполнения затрат на производство реализуемой продукции. Расчет этого показателя связан с разделением средних остатков готовой продукции на объем продаж за один день. В случае увеличения уровня данного показателя можно говорить о трудностях сбыта и повышении риска невостребованной продукции [2, с. 37].

Конечно, с одной стороны, можно говорить о переизбытке продукции и получении большей прибыли, а с другой стороны, это формирует риски в деятельности организации. Любая продукция технически устаревает, и она является востребованной на определенном этапе производственного цикла. Это связано с её востребованностью со стороны контрагентов. Технически устаревшая продукция никому не нужна, да и у самого производителя возникают определенные сложности, например, загруженность складских помещений, отсутствие оборотных денежных средств, банковские риски, связанные с возвратом кредитных средств, отсутствие инвестиционных средств и т.д. То есть, происходит прямое влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта. Всё это необходимо положить в основу формирования методики анализа риска невостребованной продукции.

Возникает необходимость получения реальных и объективных данных для потенциальных инвесторов, кредитных организаций и других возможных источников финансирования производственной деятельности предприятия. Не секрет, что в реалиях современной действительности 80% оборотных средств организации составляют кредитные и заёмные денежные средства [3, с. 206].

В частности, инвестор должен понимать, какие риски он несет при финансировании деятельности предприятия. Он должен понимать, когда он вернет свои вложения и стоит ли в дальнейшем подвергать рискам свои вложения.

Таким образом, создание и реализация методики анализа риска невостребованной продукции позволит определить характер количественной и качественной информации, которую следует положить в основу учетно-аналитической системы организации. Это позволит сформировать новую квалификацию факторов возникновения рассматриваемого риска, определить причины его возникновения, кроме тех, которые были указаны выше [4, с. 23].

Представляет интерес концепция о выделении риска невостребованной продукции в самостоятельную экономическую категорию, позволяющую учитывать как внешние, так и внутренние факторы её возникновения. В основу необходимо положить учет следующих составляющих:

- возможность неблагоприятного исхода;
- причины, способствующие возникновению рассматриваемых рисков, в том числе внутренние и внешние факторы на предприятии;
- условия, которые способствовали возникновению этих рисков, включая отказ покупателя от приобретения продукции;
- убытки, которые понесёт предприятия или, говоря иначе, негативные последствия.

Это позволит организовать грамотную маркетинговую политику, направленную на минимизацию риска и устранение его последствий.

Существует ещё одна цель проведения анализа риска невостребованной продукции – получение достаточно достоверной информации для принятия управленческих решений в нестабильной рыночной ситуации.

В основу принципов анализа необходимо положить такие составляющие, как:

1. системность, все показатели должны быть систематизированы и построены в комплексную систему;
2. научность, в основу должны быть положены научные закономерности и научные теории, которые формируют основу для развития системы анализа риска, это важный момент, поскольку, он основан на том, что любая система должна развиваться и совершенствоваться;
3. плановость, любые действия должны происходить на основании четкого понимания происходящего и установления целей и задач, а также средств их достижения;
4. конкретность, все субъекты анализа рисков должны понимать какие цели и задачи перед ними стоят, а также пути их решения;
5. экономичность, любой процесс должен представлять собой экономически выгодную систему для предприятия, поскольку минимизация одних рисков за счет увеличения расходов на их анализ будет нецелесообразной;

б. адаптивность, деятельность любого хозяйствующего субъекта имеет свои особенности, связанные с производственным циклом и циклом жизнедеятельности продукции, именно это важно учитывать при формировании анализа

Мы рассмотрели только некоторые из составляющих, которые формируют единую систему и будут всегда учитываться в соответствии с типовой комплексной методикой анализа экономической деятельности организации. Они также будут положены в систему основных принципов.

В целях формирования наиболее эффективного формирования системы анализа риска невостребованной продукции необходимо дополнить ещё некоторыми составляющими, а именно:

- адекватность – любая модель, тем более, модель анализа риска, должна соответствовать таким принципам, как полнота, точность, и правильность, именно это позволит объективно оценить все риски, включая риск невостребованной продукции;

- преемственность – это связь между всеми явлениями, которые происходят в процессе анализа риска, ведь именно новая система содержит в себе элементы, которые использовались ранее и претерпели некоторые изменения применительно к новому.

Важность этих двух составляющих трудно не недооценить, в частности, если речь идет об адаптивности, то именно это будет направлено на понимание всей глубины всех процессов, которые происходят в хозяйственной деятельности организации. Это позволит повысить прогностический потенциал [5, с. 51].

Ещё одним важным моментом в системе анализа риска невостребованной продукции, является процессный подход, который заключается в следующем.

Во-первых, бизнес-процессы должны быть направлены на реализацию продукции потребителю. Можно сказать, что основная цель деятельности предприятия – производство продукции, но ведь произведенная продукция должна быть реализована потребителю.

Во-вторых, создание и реализация эффективной систем риск-менеджмента, что позволит сформировать эффективную систему управления, направленную на устранение рисков невостребованной продукции.

Каждый бизнес-процесс характеризуется следующими рисками невостребованной продукции.

Бизнес-процесс «Производство»:

- нарушение технологического цикла производства, который заключается в проблемах с производственным оборудованием (поломка, остановка, прочие неисправности и т.п.);
- большие сроки эксплуатации оборудования без его модернизации;

- не соблюдение технологической дисциплины, что влечет за собой затягивание всего производственного процесса;

- неисправности вспомогательного оборудования, что приводит к остановке основного оборудования.

Бизнес-процесс «Внутренняя логистика»:

- перебои с сырьём, включая сбои с поставками и утрата его качества в процессе его хранения;

- складские помещения заполнены нереализованной готовой продукцией;

- перебои с электроэнергией, топливом, материалами и т.п.

Бизнес-процесс «Внешняя логистика»:

- со стороны контрагента нарушаются условия контракта, включая оплату;

- отсутствие оплаты за произведенную продукцию;

- банкротство поставщиков, которые связаны с контрактом и выполнением его условий;

- утрата качества продукции при транспортировке покупателю.

Бизнес-процесс «Маркетинг и организация продаж»:

- ошибки при определении целевого сегмента рынка сбыта продукции;

- отсутствие анализа цен конкурентов и их динамики в связи с изменяющимися условиями;

- наличие издержек, связанных с непредвиденными производственными расходами, включая дополнительные издержки, связанные со сбытом и поставками готовой продукции;

- неверная оценка конкурентов и производимой ими продукции;

- несоответствие данных о продукции в рекламе её фактическим свойствам;

- ошибки в рекламе готовой продукции;

- реклама конкурентов подавляет рекламу производителя и т.п.

Бизнес-процесс «Снабжение и обеспечение исполнения контракта»:

- наличие ненадлежащих поставщиков;

- нарушение поставщиками сроков, условий поставки, а также несоответствие поставки техническим условиям;

- изменение в сторону увеличения цен на комплектующие и составляющие производимой продукции.

Бизнес-процесс «Управление человеческими ресурсами»:

- работники предприятия не понимают стоящих перед ними целей и задач;

- нарушения при нормировании труда;

- убытие квалифицированных кадров с связи с низкой оплатой труда, пожалуй, это один из важным моментов при анализе данного бизнес-процесса, поскольку, конкуренты используют его с целью переманить квалифицированные кадры;

- использование неквалифицированных и низко квалифицированных кадров с целью минимизации расходов при производстве продукции, так называемые технические гастарбайтеры не в полной мере владеют своими специальностями;

- недостаточная мотивация труда;

- грубые нарушения трудовой дисциплины со стороны работников, включая хищения и т.п.

Бизнес-процесс «Развитие технологий»:

- несоответствие стратегических целей предприятия его задачам;

- потенциал предприятия не верно оценен и не может быть определяющим фактором в производственном процессе;

- развитие внешне хозяйственных связей не могут в полной мере покрыть потребности предприятия по реализации контракта;

- инвестиционные проекты являются не рентабельными;

- инвестиционная активность предприятия не соответствует имеющимся потребностям;

- общий бизнес-план финансово-хозяйственной деятельности носит формальный характер и не отражает всех существенных моментов, связанных с производством

Бизнес-процесс «Иные производственные издержки»:

- отсутствует послепродажное обслуживание, нет дилерских центров;

- техническое руководство к производимой продукции не отражает всех существенных характеристик производимой продукции, особенностей её использования и т.п.;

- отсутствие необходимого резерва запасных частей;

- персонал служб сервиса не укомплектован грамотными кадрами;

- отсутствует информационное обеспечение всего производственного процесса;

- утечка конфиденциальной информации к конкурентам, нарушение режима сохранности коммерческой тайны.

Все это в полной мере оказывает влияние на формирование риска невостребованной продукции. Конечно, существуют и иные факторы, которые могут оказать влияние, они будут учитываться при формировании предлагаемой методики.

Ещё одна особенность риска невостребованной продукции – это её смешанный характер. В этой связи, целесообразно использовать концепцию добавленной стоимости, поскольку, она в полной мере определяет внутреннюю среду организации. Основная цель этого, снизить риски по каждому бизнес-процессу [6, с. 12]. В этой связи, целесообразно

определить основные показатели, определяющие риск не востребоваемости продукции на каждом этапе.

В основу анализа положены следующие показатели:

- обеспеченность материальными ресурсами, который заключается в создании такого количества запасов, которые покроют весь необходимый производственный объём, при этом, важным показателем является надежность поставщика, который должен быть реальным (зарегистрированным в установленном порядке в налоговых органах в качестве юридического лица);

- установление выполнимых показателей по производству и реализации производимой продукции, которые напрямую зависят от качества анализа поступающей информации об основных производственных показателях;

- соотношение числа работников с высшим и средним техническим образованием, уровень подготовки кадров непосредственно связан с качеством производимой продукции;

- разработка и использование новых высокотехнологичных процессов для производства продукции, который определяется стратегией развития предприятия;

- соотношение качества продукции и качества хранения материалов, это соотношение определяется коэффициентом порчи материалов на складе и коэффициентом годности основных средств;

- определение качества продукции на основании оценки потребителей, что определяется соотношением цены и качества, то есть, ценовая привлекательность производимой продукции;

- работа по установлению причин возврата продукции потребителем, это необходимо для установления соотношения потребляемой продукции и продукции возвращенной.

Это показатели будут являться дополнением оценки рентабельности продаж и риска не востребоваемости продукции.

Ещё один показатель, который необходимо учитывать, это финансовая устойчивость предприятия, то есть, запас финансовой прочности. При этом, учитываются внешние и внутренние факторы. Важно понимать, что качество производственного процесса зависит от тех затрат, которые были произведены, то есть, речь идет об определении точки безубыточности. В основу положены показатели выручки и прибыли, которые претерпевают изменения под воздействием конъюнктуры рынка. Таким образом, процентное изменение процента запаса прочности будет связано с оценкой влияния риска не востребоваемости продукции на финансовые показатели хозяйственной деятельности организации.

Следует определить, что изменение финансовых показателей напрямую зависит от анализа риска не востребоваемости продукции и вот почему.



Невостребованность продукции напрямую оказывает влияние на финансовое положение предприятия из-за увеличения объемов неликвидной продукции. Это связано с тем, что из оборота исключаются денежные средства, которые затрачены на производство и не получены от реализации. Можно говорить о том, что эти средства выбыли из оборота и ещё долго не могут быть вовлечены в финансово-хозяйственную деятельность, направленную на получение прибыли.

Таким образом, формирование методики анализа невостребованной продукции позволит достигнуть следующих результатов:

- сформировать систему внутренней логистики предприятия, направленную на эффективное использование всех производственных сил и средств;
- систему маркетинга и продаж;
- эффективное послепродажное обслуживание производимой продукции;
- развитие системы управления человеческими ресурсами;
- минимизация рисков по каждому этапу жизненного цикла продукции.

Проведенный анализ позволяет сформировать методику оценки риска невостребованности продукции, а именно:

I. Внутренний системный анализ предприятия:

- 1) определение факторов внутренних и внешних рисков;
- 2) влияние невостребованной продукции на чувствительность организации.

II. Анализ конкурентов и конкурентной среды, что включает в себя изучение рынка, основных контрагентов, спроса и предложения, при учете поведения потребителей.

III. Разработка и реализация производственной программы с двух позиций, с учетом риска невостребованности продукции и без него.

IV. На основании процентного изменения запаса финансовой прочности предприятия целесообразно произвести расчет обобщающего показателя анализа риска невостребованности продукции.

Основная цель всего этого процесса направлена на корректировку производственного процесса с учетом оценки рисков финансового вложения.

Таким образом, проведенный анализ риска невостребованности продукции позволит раскрыть его место в системе учетно-аналитического обеспечения управления организации и определить отличие от известных основополагающих признаков исследуемой категории. Приведенная внутренняя структура методики комплексного экономического анализа риска невостребованности продукции позволяет внедрить его в систему аналитического обеспечения управления организации, что отвечает современным условиям.

Важно определить, что в целях наиболее эффективной реализации анализа риска не востребоваемости продукции важно использовать:

- классификацию факторов возникновения риска не востребоваемости продукции по бизнес-процессам, которая позволяет идентифицировать причины его возникновения; система показателей комплексного экономического анализа риска не востребоваемости продукции, определяющая направления снижения риска по каждому бизнес-процессу;

- обобщающий показатель анализа, учитывающий влияние риска не востребоваемости продукции на финансовые результаты хозяйственной деятельности организации.

Всё это направлено на определение уровня изменения финансового состояния предприятия.

#### Список литературы:

[1] Егорова С. Е. Маркетинговый анализ: методология и методика: монография / С. Е. Егорова; Федеральное агентство по образованию, Псковский гос. политехнический ин-т. Псков, 2008. 284 с.

[2] Волкова О. А. Маркетинговый анализ как инструмент снижения предпринимательского риска // О. А. Волкова / Вестник Псковского государственного университета. Серия «Экономические и технические науки». Выпуск 2. Псков: Псковский государственный университет, 2013. С. 35-43.

[3] Кукин П. П., Шлыков В. Н., Пономарев Н. Л., Сердюк Н. И. Анализ и оценка риска производственной деятельности, М.: Высшая школа, 2007 г., 328 с.

[4] Егорова С. Е., Будасова В. А., Волкова О. А., Костина Н. В. Практикум по маркетинговому анализу: учебно-методич. пособие. Псков: Изд-во ППИ, 2010. 100 с.

[5] Уткин Э. А., Фролов Д. А. Управление рисками предприятия. Учебно-практическое пособие. - М.: ТЕИС, 2003 г.

[6] Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия. - М.: Инфра-М 2010 г.