

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Водопьянова Наталья Александровна к.э.н., доцент кафедры «Экономика и менеджмент», Волжский политехнический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Волгоградский государственный технический университет», г. Волжский.

Коломиец Анастасия Романовна студент, Волжский политехнический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Волгоградский государственный технический университет», г. Волжский.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация

В статье рассматривается комплекс проблем, связанных с управлением рисками на примере ООО «РНК», находящегося в активной стадии строительства металлургического завода. Основное внимание уделено инвестиционным рискам, таким как колебания цен на сырье и оборудование, высокая кредитная нагрузка, технические трудности и рыночная нестабильность. Подчеркивается важность выпуска широкой линейки продукции для повышения устойчивости бизнеса к рыночным колебаниям. Предложенный подход позволит эффективно минимизировать угрозы и повысить надежность реализации проекта, обеспечивая стабильность дальнейшего развития предприятия.

Annotation

The article considers a set of problems related to risk management using the example of RNK LLC, which is in the active stage of construction of a metallurgical plant. The main focus is on investment risks such as fluctuations in the prices of raw materials and equipment, high credit burden, technical difficulties and market instability. The importance of producing a wide range of products is emphasized in order to increase business resilience to market fluctuations. The proposed approach will effectively minimize threats and increase the reliability of the project, ensuring the stability of the company's further development.

Ключевые слова: риск, инвестиционный риск, управление рисками, рост цен, ставки кредитов, технические риски, государственная поддержка, диверсификация ассортимента.

Keywords: risk, investment risk, risk management, price increases, loan rates, technical risks, government support, product range diversification.

В настоящее время присутствует множество определений риска как экономической категории. Это связано с разнообразием областей применения концепта, что делает сложным создание четкого механизма управления рисками при запуске нового промышленного объекта, без учета отраслевой специфики.

Риск можно рассматривать как действие, ситуацию, событие, неопределенность, вероятность. Риск определяют, как возможность отклонения фактического результата от планового, или как действие, совершаемое наудачу с ожиданием положительного результата, как сомнение в возможном планируемом результате или неотъемлемый фактор в процессе принятия решения в условиях неустойчивости [5].

Кроме этого, риск рассматривают и как деятельность субъектов предпринимательства, которая связана с преодолением неопределенности в условиях обязательного выбора решений [3].

Исследуемым предприятием является ООО «РНК» [4], которое поставляет высококачественный прокат от ведущих мировых производителей

нержавеющей стали. В ассортименте представлены холоднокатаные и горячекатаные рулоны и листы 200-й, 300-й и 400-й серий толщиной от 0,3 до 12 мм с различными типами поверхностей. Каждый продукт проходит строгий контроль качества, соответствующий международным стандартам [6].

ООО «РНК» находится в фазе активного строительства, что связано с множеством рисков и неопределенностей, обусловленных политическим климатом, экономическим положением и социальными условиями. Основными источниками рисков становятся инвестиционные решения, организация стройплощадки, материальное снабжение и взаимодействие с подрядчиками. Именно поэтому необходимо выстроить грамотную систему управления этими рисками, которая позволила бы минимизировать негативное влияние возможных осложнений.

На этапе строительства предприятия ООО «РНК» выделяются ключевые инвестиционные риски, представленные на рисунке 1.

1. Колебания цен на материалы и оборудование. Рост цен на основные стройматериалы в первой половине 2024 года по сравнению с 2023 годом составляет от 10% до 21%. Самые заметные изменения наблюдаются в сфере цемента, песка и битума (+21%), кирпича, арматуры и раствора (+10%). Другие материалы, такие как деревянные панели и минеральная вата, подорожали на 15% [2].

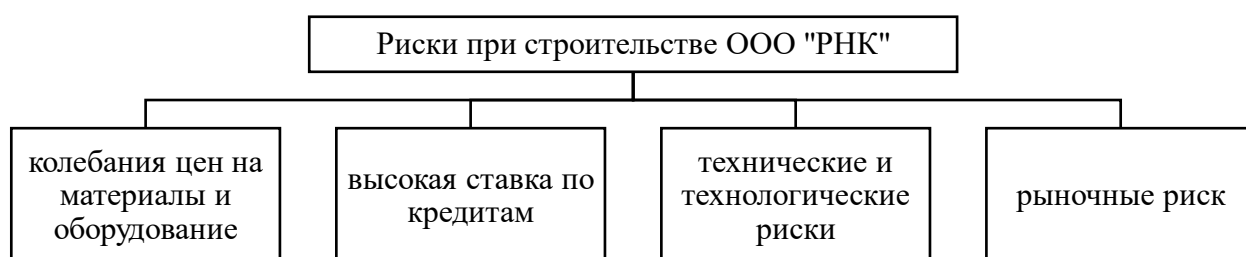


Рисунок 1 – Инвестиционные риски ООО «РНК» при строительстве завода

За последние пять лет цены на стройматериалы выросли на 45–200%. Например, цена ламината увеличилась на 43%, линолеума — на 45%, обоев —

на 219%, плитки — на 45%, краски — на 93%, стекла — на 85%, светильника — на 75%, цемента — на 94%, древесины — на 131%, металлочерепицы — на 104% [1].

Рост цен на строительные материалы неизбежно приводит к увеличению общей стоимости проекта. Повышение стоимости оборудования (машины, техника, специализированные установки) добавляет к общим затратам существенные суммы, что отрицательно влияет на рентабельность проекта. В итоге, увеличение затрат ведет к превышению первоначального бюджета, уменьшению прибыли и снижению привлекательности проекта для инвесторов. Возврат инвестиций растягивается во времени, так как больший объем средств уходит на покрытие расходов, а не на развитие и последующую эксплуатацию объекта.

2. Высокая ставка по кредитам. Кредиты берутся для покрытия недостатка собственных средств и финансирования проекта. Чем выше ставка процента по кредиту, тем больше сумма начисленных процентов и, соответственно, выше общая сумма выплат по кредиту.

Помимо основной суммы кредита, компания вынуждена выплачивать проценты, которые иногда достигают значительной величины и создают дополнительную нагрузку на денежный поток. Размер ежемесячного или ежеквартального платежа увеличивается пропорционально процентной ставке. Чем выше ставка, тем большая часть выручки направляется на погашение кредита, уменьшая располагаемые средства для других нужд.

3. Технические и технологические риски. Строительство металлургического предприятия требует внедрения сложных технологий прокатки металла, обработки поверхностей и защиты оборудования от коррозии. Возможны проблемы с подбором качественного сырья, оптимизацией производственных процессов и техническим обслуживанием дорогостоящего оборудования. Это увеличивает вероятность задержки запуска производства и повышения затрат на ввод мощностей.

Металлургическое производство требует особого внимания к качеству используемого сырья (руда, уголь, железная руда и т.д.). Недостаточно качественные материалы могут привести к браку продукции, порче оборудования и дополнительным расходам на переработку. Бракованная продукция и поврежденное оборудование могут значительно увеличивать сроки пуска завода и требовать больших финансовых затрат на исправление неполадок. Неправильно подобранные добавки или некачественная руда могут вызывать образование трещин в металле, что потребует повторного проката или переработки партии, увеличивая расходы и сроки производства.

Процесс плавки металлов, прокатки и обработки поверхности является технически сложным и требует строгого соблюдения температурных режимов, давления и скорости подачи материала. Любые ошибки в настройках оборудования могут вести к потере качества продукции. Трудности с оптимальной настройкой оборудования могут привести к дефектам продукции, повторным испытаниям и внесением изменений в технологические карты, что также откладывает запуск производства.

Современное металлургическое оборудование отличается высокой степенью износа и требует постоянного технического обслуживания. Сложность и дороговизна оборудования делают поломки серьезной угрозой для нормального хода производства. Повреждения дорогостоящего оборудования ведут к вынужденным остановкам производства, дорогостоящему ремонту и дополнительному обучению персонала.

4. Рыночные риск. Производство нержавеющей стали привязано к рынку, спрос на который определяется различными отраслями промышленности (строительство, машиностроение, пищевая промышленность и др.). Если произойдет снижение активности в этих отраслях, спрос на нержавеющую сталь упадет, что окажет непосредственное влияние на объемы продаж и, соответственно, на прибыльность проекта.

Причины падения спроса могут варьироваться от экономических кризисов до глобальных изменений предпочтений потребителей или смены технологий. И, как следствие, падение объемов продаж, которое приведет к падению доходов, уменьшению рентабельности и ухудшению показателей эффективности проекта.

На рынке нержавеющей стали присутствуют многочисленные конкуренты, как национальные, так и международные производители. Конкуренция выражается в предоставлении покупателям лучших условий (более низких цен, лучшего сервиса, уникальных характеристик продукции), что снижает прибыльность компании. Конкуренция способна подтолкнуть компанию к снижению цен, сокращению доходов и увеличению маркетинговых расходов, что в конечном счете снижает прибыльность.

Для минимизации данных инвестиционных рисков предлагаем мероприятия, представленные на рисунке 2.

Одной из эффективных мер для стабилизации затрат и минимизации риска, связанного с колебаниями цен на материалы и оборудование, является заключение долгосрочных контрактов с поставщиками. Такой подход позволяет компании ООО «РНК» зафиксировать цену на определенную партию материалов или оборудования на длительный период времени, что существенно снижает влияние неконтролируемых рыночных факторов на общую стоимость проекта.



Рисунок 2 – Мероприятия по минимизации инвестиционных рисков ООО «РНК»

Кроме того, долгосрочные контракты полезны и для самих поставщиков, так как гарантируют постоянный объем закупок и стабильный спрос на их продукцию. Такая взаимовыгода стимулирует обе стороны сотрудничать на постоянной основе, укрепляя партнёрские отношения и создавая атмосферу доверия и уверенности друг в друга.

Стоит отметить, что для правильного составления контракта необходимо чётко оговорить все условия сделки, такие как объём поставок, качество материалов, сроки выполнения обязательств и механизмы урегулирования споров. Важно также учитывать возможность корректировки цен в случае особых обстоятельств, таких как форс-мажорные ситуации или резкие сдвиги в экономике. Эти пункты помогут сделать контракт эффективным инструментом защиты от рисков и поддержания стабильности в бизнесе.

Использование программ государственной поддержки — это эффективный способ снижения финансовой нагрузки и оптимизации условий кредитования для компаний, работающих в областях, признанных важными для государства. Для ООО «РНК», ведущего строительство металлургического предприятия, это может сыграть ключевую роль в создании привлекательного инвестиционного климата и повышении шансов на успешную реализацию проекта.

Один из распространенных инструментов государственной поддержки — льготные условия кредитования. Государство может предоставлять кредиты на особых условиях, предлагая пониженную процентную ставку или продленный срок погашения. Такое преимущество особенно актуально для проектов, связанных с развитием инфраструктуры, промышленностью и высокотехнологичными предприятиями, такими как металлургические заводы. Благодаря этому компании получают возможность реализовать свои амбициозные планы с минимальным риском, сохраняя низкий уровень долговой нагрузки и сохраняя свободную ликвидность для дальнейших инвестиций.

Другой важный элемент государственной поддержки — возмещение части процентных платежей. В рамках некоторых программ государство берет на себя обязательство частично компенсировать расходы компании на выплату процентов по кредитам. Например, при стандартной банковской ставке в 10%, государственный грант может покрывать половину процентов, фактически снижая реальную стоимость кредита до 5%. Подобная мера значительно снижает финансовую нагрузку на компанию и освобождает средства для финансирования других важных элементов проекта, таких как инфраструктура, модернизация оборудования или научно-исследовательские работы.

Обеспечение надежной и бесперебойной работы современного металлургического предприятия невозможно без регулярного проведения профилактических мероприятий и обязательного технического обслуживания оборудования. Простой или поломка ключевых узлов производства может привести к многомиллионным убыткам, снижению объемов выпускаемой продукции и, как следствие, нарушению планов компании по выполнению своих обязательств перед партнерами и инвесторами.

Именно поэтому столь важное значение приобретает проведение регулярного профилактического обслуживания и диагностики оборудования. Сюда входят не только визуальный осмотр и очистку оборудования от загрязнений, но и полноценную диагностику ключевых узлов и деталей, смазывание подвижных частей, регулировку оборудования и замену отработавших свой ресурс запчастей. Своевременно выполненные профилактические мероприятия устраняют мелкие неполадки задолго до того, как они превратятся в крупную аварию, способную надолго парализовать производство.

Особенно остро проблема профилактики стоит в металлургическом производстве, где используется сложное и дорогостоящее оборудование, подвергшееся постоянным нагрузкам и интенсивному механическому износу. Металлургические комплексы работают круглосуточно, поэтому любая

остановка производства приводит к колоссальным убыткам. Регулярное сервисное обслуживание позволяет поддерживать оборудование в рабочем состоянии, своевременно заменяя вышедшие из строя узлы и предотвращая возникновение аварийных ситуаций.

Таким образом, реализация комплекса мер по управлению рисками обеспечит надежную защиту от потенциальных угроз, повысит устойчивость проекта и откроет дорогу к успешному завершению строительства и последующей стабильной эксплуатации металлургического завода ООО «РНК». В целях повышения эффективности управления рисками предлагается серия мероприятий, таких как заключение долгосрочных контрактов с поставщиками, привлечение государственной поддержки, регулярное техническое обслуживание оборудования, а также диверсификация.

Литература

1. Аракелян, Е. Сильнее всего дорожают обои, краска и доски: цены на товары для ремонта и стройматериалы вырастут еще на 10-15% / Е. Аракелян // Официальный сайт газеты «Комсомольская правда». – 04.07.2025. – URL: <https://www.kp.ru/daily/27721.5/5109864> (дата обращения: 28.01.2026).
2. Грислис, А. В Национальном объединении строителей рассказали о ценах на стройматериалы / А. Грислис // Официальный сайт Национального объединения строителей «Нойстрой». – 26.06.2024. – URL: <https://www.interfax.ru/business/1003113> <https://nostroy.ru/news/?eid=39356> (дата обращения: 28.01.2026).
3. Карпушова, С.Е. Управление предпринимательскими рисками хозяйствующих субъектов / С.Е. Карпушова, Т.В. Секачева, Е.В. Пацюк // Вопросы региональной экономики. – 2023. – №2 (55). – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_54214273_73791787.pdf (дата обращения: 11.11.2025).

4. ООО «РНК» // РБК-инвестиции. – URL: <https://companies.rbc.ru/id/1213400004190-obschestvo-s-ogranichennoj-otvetstvennostyu-russkaya-nerzhaveyuschaya-kompaniya> (дата обращения: 15.11.2025).
5. Продукция // Официальный сайт ООО «РНК». –17.06.2024. – URL: <https://www.rusprofile.ru/id/1213400004190> (дата обращения: 15.11.2025).
6. Родионова, С.Н. Предпринимательские риски: демотивация или стимул к предпринимательству? Обзор основных подходов к определению предпринимательского риска / С.Н. Родионова // Корпоративная экономика. – 2022. – №2 (30). – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49612703_20439431.pdf (дата обращения: 10.11.2025).

Literature

1. Arakelyan, E. Wallpaper, paint and boards are becoming more expensive: prices for repair goods and building materials will increase by another 10-15% / E. Arakelyan // Official website of the newspaper Komsomolskaya Pravda. – 04.07.2025. – URL: <https://www.kp.ru/daily/27721.5/5109864> (date of reference: 01.28.2026).
2. Grislis, A. The National Association of Builders told about the prices of building materials / A. Grislis // Official website of the National Association of Builders "Neustroy". – 26.06.2024. – URL: <https://www.interfax.ru/business/1003113> <https://nostroy.ru/news/?eid=39356> (date of request: 28.01.2026).
3. Karpushova, S.E. Management of business risks of economic entities / S.E. Karpushova, T.V. Sekacheva, E.V. Patsyuk // Issues of regional economics. – 2023. – №2 (55). – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_54214273_73791787.pdf (date of request: 11.11.2025).
4. RNK LLC // RBC-investments. – URL: <https://companies.rbc.ru/id/1213400004190-obschestvo-s-ogranichennoj->

otvetstvennostyu-russkaya-nerzhaveyuschaya-kompaniya (date of request: 11.15.2025).

5. Products // Official website of RNK LLC. -17.06.2024. – URL: <https://www.rusprofile.ru/id/1213400004190> (date of request: 11.15.2025).
6. Rodionova, S.N. Entrepreneurial risks: demotivation or incentive to entrepreneurship? An overview of the main approaches to the definition of entrepreneurial risk / S.N. Rodionova // Corporate Economics. – 2022. – №2 (30). – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49612703_20439431.pdf (date of request: 10.11.2025).