

УДК 330.131.7

**ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА**  
**ASSESSMENT OF BUSINESS RISKS OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES ENTERPRISE**

<sup>1</sup>С.В. Чурюмова, <sup>1</sup>А.В. Лихтер  
<sup>1</sup>S.V. Churyumova, <sup>1</sup>A.V. Likhter

1. Сибирский государственный университет науки и технологий им. М.Ф. Решетнева, Красноярск, email: Chekmeneva.svetlana@bk.ru, lliht@rambler.ru  
Reshetnev Siberian State University of Science and Technology, Krasnoyarsk, email: Chekmeneva.svetlana@bk.ru, lliht@rambler.ru

**Аннотация**

Риск характерен широкому спектру областей деятельности человека, однако именно с точки зрения предпринимателя оценка риска позволяет выявить вероятность негативного события, за которым могут последовать убытки предприятия.

Для предприятий жилищно-коммунального комплекса характерны риски, наступление которых связано с общими экономическими изменениями (коммерческие, социальные, кадровые, финансовые риски и риски инвестиционной и инновационной политики), а также со специфическими изменениями (политические риски и природно-климатические риски).

Оценка вероятности наступления рисков на предприятии жилищно-коммунального хозяйства, на примере Государственного предприятия Красноярского края «Центр развития коммунального комплекса» (ГПКК «ЦРКК»), была произведена на основе комплексной оценки рисков, которая показала, что самыми значимыми для предприятия является риски износа сетей теплоснабжения и водоснабжения, риски возникновения аварийной ситуации на объектах производства теплоснабжения и водоснабжения, риски трудовых потерь и риск ликвидности.

Выявление данных рисков позволяет руководству предприятия принять соответствующие управленческие решения для предотвращения наступления негативных последствий от рискованных событий.

**Abstract**

Risk is characteristic of a wide range of areas of human activity, but it is from the point of view of an entrepreneur that risk assessment allows to identify the likelihood of a negative event, which may be followed by losses of the enterprise.

For enterprises of housing and communal complex are characterized by risks, the occurrence of which is associated with general economic changes (commercial, social, personnel, financial risks and risks of investment and innovation policy), as well as with specific changes (political risks and natural and climatic risks).

Assessment of risk probability of housing and communal services enterprise, by the example of the State Enterprise of the Krasnoyarsk region "Center of municipal complex development" was made on the basis of complex risk assessment, which showed that the most significant risks for the enterprise are the risks of depreciation of the heat and water supply

networks, the risks of emergency situation at the heat and water supply facilities, the risks of staff losses and the risk of liquidity.

Identification of these risks allows the enterprise management to take appropriate management decisions to prevent the occurrence of negative consequences of risk events.

**Ключевые слова:** предпринимательский риск, факторы риска, эффективность хозяйственной деятельности, жилищно-коммунальное хозяйство, оценка риска.

**Keywords:** entrepreneurial risk, risk factors, efficiency of economic activity, housing and communal services, risk assessment.

## Введение

Предпринимательский риск присущ любой производственной деятельности в рыночной экономике. Факторы, влияющие на предпринимательский риск, могут быть внешними и внутренними по отношению к предприятию. Если на внешние риски предприятие не может повлиять, то выявление внутренних рисков позволяет руководителям предприятия своевременно принимать управленческие решения для предотвращения последствий, возникающих при недооценке рисков.

Для оценки предпринимательских рисков используют разные методы (количественные и качественные), однако применение только комплексной оценки рисков дает наиболее полное представление о вероятности наступления тех или иных рисков.

При использовании комплексной оценки рисков необходимо учитывать особенности того вида деятельности, которым занимается предприятие. Так для предприятий жилищно-коммунального хозяйства большое значение приобретают риски, связанные с воздействием внешних факторов, таких как – государственное управление данной сферой и природно-климатические факторы.

## Цель исследования

Цель исследования заключается в оценке предпринимательских рисков комплексным методом на примере предприятия жилищно-коммунального комплекса.

## Материал и методы исследования

Материалами для исследования послужили труды отечественных авторов, отчетность ГПКК «ЦРКК».

Оценка предпринимательского риска должна учитывать специфику деятельности предприятия. Спецификой предприятия ЖКХ является предоставление модифицированных услуг, являющихся бесперебойными, но несвоевременно оплачиваемыми.

Существующие методики оценки предпринимательского риска обладают определёнными достоинствами и недостатками. Преимущества SWOT-анализа заключаются в возможности его использования для стратегического планирования и оперативного контроля деятельности предприятия. К числу основных недостатков SWOT-анализа относится его субъективность, представление результатов в виде качественного описания.

Преимущества постадийной оценки рисков на основе методики Липсица И. В. и Коссова В. В. заключаются в строгой иерархичности и наличии готовой процентной оценке. Однако, оценка не включает количественные методы, что исключает выявление рисков при качественном анализе.

Оценка финансовых показателей позволяет получить многостороннюю информацию о финансовом состоянии предприятия. Недостатки метода – использование в качестве основы для анализа только показатели финансовой отчетности, что существенно сужает круг

ответов на важные экономические вопросы.

Для оценки предпринимательских рисков на предприятии ЖКХ (ГПМК «ЦРМК») была разработана комплексная методика, включающая следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих предприятиям ЖКХ.
2. Оценка предпринимательских рисков предприятия на основе:
  - проведение SWOT-анализа;
  - поэтапной оценки на основе методики Липсица И. В. и Коссова В. В.;
  - оценка финансовых показателей.
3. Построение матрицы рисков предприятия.
4. Выводы по общей оценке предпринимательских рисков предприятия.

### Результаты исследования и их обсуждение

В соответствии с предложенной методикой были оценены предпринимательские риски на примере Государственного предприятия Красноярского края «Центр развития коммунального комплекса», основанного 19 ноября 2001 года на базе центра подготовки работников жилищно-коммунального хозяйства (далее ГПМК «ЦРМК»).

ГПМК «ЦРМК» оказывает коммунальные услуги в 104 населенных пунктах 14 районов Красноярского края. К ним относятся такие районы, как Березовский, Сухобузимский, Балахтинский, Дзержинский, Партизанский, Абанский, Назаровский, Шарыповский, Рыбинский, Канский, Новоселовский, Минусинский, Енисейский, Богучанский районы, [1]. Предприятие обеспечивает теплом, водой и канализацией более 70 тысяч потребителей по всему краю. В зоне ответственности ЦРМК 70 котельных, 239 водозаборов, 10 очистных сооружений, более 1300 км сетей.

ГПМК «ЦРМК», являясь государственным предприятием, принимает в собственное содержание помимо новых территориальных объектов, также и территории с морально изношенными объектами производства коммунальных ресурсов, недостатки которых копятся на территориях не годами, а десятилетиями.

Жилищно-коммунальное хозяйство и предприятия, работающие в этой сфере, оказывают существенное влияние на все стороны жизнедеятельности общества, так как именно от этих предприятий зависит система жизнеобеспечения всех граждан страны. Специфика предприятий, оказывающих услуги потребителям, заключается в том, что они представляют собой виды услуг, в процессе выполнения которых не создается совершенно нового, ранее не действующего вида услуг, а лишь изменяется качество уже имеющихся, а также данные услуги – бесперебойны, а значит от них невозможно отказаться [2]. При этом оплата за предоставленные услуги может производиться со значительными задержками.

Идентификация предпринимательских рисков - это процесс выявления, распознавания и определения различных видов рисков, которые могут повлиять на предпринимательскую деятельность. В ходе этого процесса анализируются возможные угрозы и проблемы, которые могут возникнуть в процессе реализации бизнес-проекта, а также оцениваются их потенциальные последствия [3].

Важность идентификации рисков для предприятий сферы ЖКХ заключается в том, что она позволяет предприятиям определить возможные угрозы и принять меры для их минимизации или устранения. Это может включать разработку стратегий управления рисками, таких как создание резервов или страхование, а также улучшение процессов управления и контроля на предприятии.

Была проведена идентификация рисков, в результате выделен реестр предпринимательских рисков, оказывающие влияние на ГПМК «ЦРМК» (Табл. 1).

Таблица 1. Реестр предпринимательских рисков ГПКК «ЦРКК»

| Описание риска                                                                                         | Воздействие на бизнес                                                                                                                                                                                                                                           | План реакции на риск                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Коммерческий</b>                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                        |
| Дефицит финансирования, возникновение неплатежеспособности                                             | Может вызвать затруднения в планировании и управлении бизнесом                                                                                                                                                                                                  | Необходимо разрабатывать стратегии управления финансами                                                                                                                                |
| <b>Производственный</b>                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                        |
| Неудовлетворительное состояние жилищного фонда, основных фондов, низкое качество материальных ресурсов | Возможность убытков или дополнительных издержек                                                                                                                                                                                                                 | Необходимо уделять особое внимание вопросам управления жилищным фондом, включая проведение капитального ремонта, улучшение качества обслуживания и обеспечение безопасности проживания |
| <b>Финансовый</b>                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                        |
| Несовершенство тарифной политики                                                                       | Тарифы на коммунальные услуги устанавливаются государственными органами и могут не учитывать все затраты предприятий. В результате предприятия могут столкнуться с финансовыми трудностями и необходимостью сокращения инвестиций в развитие инфраструктуры [5] | Необходимо активно участвовать в процессе формирования тарифов, предоставлять информацию о своих затратах и предлагать оптимальные решения для улучшения тарифной политики [4]         |
| <b>Кадровый</b>                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                        |
| Сложность в комплектовании квалифицированным кадровым персоналом                                       | Рост текучести квалифицированных кадров влечет за собой снижение конкурентоспособности предприятия на рынке труда                                                                                                                                               | Необходимо обеспечить рабочие места качественными, высокопрофессиональными трудовыми ресурсами в соответствии с потребностями предприятия                                              |

SWOT-анализ предприятия дает возможность отразить реальную ситуацию на предприятии с учетом внешних потенциальных угроз и возможностей, после чего позволяет составить план мероприятий в конкретной ситуации. В таблице 2 представлен SWOT-анализ предприятия ГПКК «ЦРКК».

Таблица 2. SWOT-анализ ГПКК «ЦРКК»

| Сильные стороны                                                                                                                                                                                 | Слабые стороны                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) Наличие устойчиво функционирующей системы.<br>2) Обновление основных фондов за счет федеральных программ.<br>3) Высокий общий уровень обеспеченности населения всеми видами благоустройства. | 1) Высокий уровень износа объектов инфраструктуры.<br>2) Недостаточное финансирование<br>3) Неравномерное распределение коммунальных мощностей.<br>4) Низкий уровень инициативы по внедрению инновационных технологий. |
| Возможности                                                                                                                                                                                     | Угрозы                                                                                                                                                                                                                 |
| 1) Развитие инновационных технологий, позволяющих повысить качество услуг.<br>2) Применение информационных технологий для управления информационными и                                          | 1) Риск возникновения аварийной ситуации, связанной с высокой степенью износа основных фондов.<br>2) Высокая доля дебиторской задолженности.                                                                           |

|                       |                                                                                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| финансовыми потоками. | 3) Удорожание материальных ресурсов.<br>4) Высокая степень недовольства населения качеством услуг. |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|

Таким образом, наиболее значимым риском для предприятия, занимающегося предоставлением жилищно-коммунальных услуг, является производственный риск. Это связано с тем, что при наступлении рискованного события на предприятие ложатся материальные потери (в виде дополнительных затрат и прямых расходов на оборудование, материалы), трудовые (в виде дополнительных затрат рабочего времени для устранения аварийных ситуаций), а также финансовые (в виде расходов денежных средств, связанных с незапланированными платежами, выплатой штрафов, неустоек) [6]. Для потребителей коммунальных услуг ущерб может возникнуть в виде угрозы здоровью, жизни, а также и производственных потерь предприятий реального сектора. Для общества в целом риски отразятся в виде социальной напряженности, формирования негативного отношения к действующей системе власти.

Следующим этапом проведена постадийная оценка риска на основе методики, предложенной Липсицом И. В. и Коссовым В. В. Методика предполагает использование шкалы с баллами или оценками, которые эксперты выставляют в зависимости от их профессионального мнения или опыта [7]. На основании результатов опроса мнения экспертов представлен анализ рисков предпринимательской деятельности ГПКК «ЦРКК» (Таблица 3).

Таблица 3. Анализ рисков предпринимательской деятельности ГПКК «ЦРКК»

| Риск                          |                                                                                               | Эксперты  |           |           | Средняя $V_i$ | Приоритет $P_i$ | $W_i$ | $P_i$ |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------------|-------|-------|
|                               |                                                                                               | Эксперт 1 | Эксперт 2 | Эксперт 3 |               |                 |       |       |
| 1                             |                                                                                               | 2         | 3         | 4         | 5             | 6               | 7     | 8     |
| Поставка услуг потребителю    |                                                                                               |           |           |           |               |                 |       | 21,05 |
| 1.                            | Риск износа сетей теплоснабжения и водоснабжения                                              | 50        | 25        | 50        | 42            | 1               | 0,4   | 16,8  |
| 2.                            | Риск возникновения аварийной ситуации на объектах производства теплоснабжения и водоснабжения | 25        | 0         | 25        | 17            | 2               | 0,25  | 4,25  |
| Начисление коммунальных услуг |                                                                                               |           |           |           |               |                 |       | 0,4   |
| 1.                            | Риск ошибки при расчете начислений за предоставляемые коммунальные ресурсы                    | 0         | 25        | 0         | 8             | 3               | 0,05  | 0,4   |
| Взаиморасчеты с потребителями |                                                                                               |           |           |           |               |                 |       | 8,65  |
| 1.                            | Риск дефицита финансирования                                                                  | 25        | 0         | 50        | 33            | 2               | 0,25  | 8,25  |
| 2.                            | Риск возникновения неплатежеспособности                                                       | 0         | 0         | 25        | 8             | 3               | 0,05  | 0,4   |

Из приведенных данных следует, что наиболее рискованная стадия в деятельности предприятия является поставка услуг потребителю, риск износа сетей теплоснабжения и водоснабжения, а также риск возникновения аварийной ситуации на объектах производства теплоснабжения и водоснабжения. Совокупная оценка риска составляет 21,05% вероятности

наступления рискованной ситуации. Это связано с тем, что все сети тепло- и водоснабжения предприятию передают в неудовлетворительном состоянии и ему приходится вкладывать дополнительные финансы для ремонта и модернизации сетей.

Стадия начисления коммунальных услуг отличается минимальным уровнем риска. Это связано с тем, что предприятие набирает на работу более квалифицированный персонал, с большим опытом работы в сфере предоставления жилищно-коммунальных услуг.

Риск дефицита финансирования связан с низким сбором платежей за оказанные жилищно-коммунальные услуги вследствие неплатежеспособности определенных бюджетных организаций, либо целенаправленного отказа от осуществления коммунальных платежей (неконтролируемый рост дебиторской задолженности). Согласно таблице 2 вероятность наступления риска по мнению экспертов составила 8,25%. Следует отметить, тарифы Центра развития коммунального комплекса на протяжении 2019-2021гг. индексируются на уровне 4,6%, при этом лимиты доведенных бюджетных за анализируемый период индексируются на уровне 5%, что дает полагать достаточности финансирования бюджетных организаций.

Следует обратить внимание на то, что некоторые из предполагаемых рисков - риск ошибки при расчете начислений за поставляемые коммунальные ресурсы и риск возникновения неплатежеспособности предприятия - признаны экспертами несущественным. Риск возникновения рискованной ситуации имеет место быть, но с малой вероятностью.

Проведен комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе экономических показателей (Таблица 4).

Таблица 4 – Показатели финансово-хозяйственной деятельности ГПКК «ЦРКК» [8]

| №п/п | Показатели                                             | 2019 год | 2020 год | 2021 год  |
|------|--------------------------------------------------------|----------|----------|-----------|
| 1    | Выручка, тыс. руб.                                     | 308 785  | 515 784  | 1 036 210 |
| 2    | Себестоимость продаж, тыс. руб.                        | 325 133  | 509 585  | 989 522   |
| 3    | Коммерческие расходы, тыс. руб.                        | 0        | 0        | 0         |
| 4    | Управленческие расходы, тыс. руб.                      | 7 175    | 0        | 156 622   |
| 5    | Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.                  | - 23 523 | 6 199    | -109 934  |
|      | В том числе прочие доходы                              | 75 387   | 51 790   | 105 986   |
|      | В том числе прочие расходы                             | 46 086   | 41 139   | 65 051    |
| 6    | Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.         | 5 778    | 16 850   | 68 999    |
| 7    | Чистая прибыль, тыс. руб.                              | 5 168    | 15 762   | -45 106   |
| 8    | Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.                  | 426 160  | 565 074  | 620 293   |
| 9    | Фондоотдача, руб./ руб.                                | 0,72     | 0,91     | 1,67      |
| 10   | Фондоемкость, руб./ руб.                               | 1,38     | 1,10     | 0,60      |
| 11   | Рентабельность основных средств, %                     | 1,21     | 2,79     | -7,27     |
| 12   | Материалоемкость продукции, руб./руб.                  | 0,19     | 0,15     | 0,16      |
| 13   | Среднегодовая численность, чел.                        | 1115     | 1365     | 1386      |
| 14   | Фонд заработной платы персонала, тыс. руб.             | 69 509   | 121 976  | 145 849   |
| 15   | Среднемесячная з/пл. работника, тыс. руб.              | 62,34    | 89,36    | 105,23    |
| 16   | Производительность труда одного работающего, тыс. руб. | 908      | 1 449    | 1 570     |
| 17   | Рентабельность продаж, %                               | -7,62    | 1,20     | -10,61    |

|    |                                                     |       |      |        |
|----|-----------------------------------------------------|-------|------|--------|
| 18 | Рентабельность продукции (основной деятельности), % | -7,23 | 1,22 | -11,10 |
| 19 | Рентабельность собственного капитала, %             | 0,35  | 1,01 | -2,75  |

Окончание таблицы 4

| №п/п | Показатели                            | 2019 год | 2020 год | 2021 год |
|------|---------------------------------------|----------|----------|----------|
| 20   | Дебиторская задолженность, тыс. руб.  | 669 027  | 756 787  | 892 095  |
| 21   | Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 531 369  | 258 270  | 317 887  |
| 22   | Коэффициент текущей ликвидности       | 1,32     | 1,63     | 1,40     |

Как видно из данных, приведенных в таблице 4, предприятие в 2019 и 2020 годах работало с убытком, несмотря на рост выручки от продаж. Это свидетельствует о том, что затраты предприятия росли быстрее, чем выручка. Возможно, это связано с инвестициями в развитие производства или с изменением рыночных условий.

Рост фондоотдачи свидетельствует о том, что эффективность использования основных средств предприятия повышается. Это может быть результатом улучшения использования оборудования, повышения производительности труда, уменьшения простоев и т.д.

Снижение фондоемкости свидетельствует о том, что для производства того же объема продукции требуется меньше основных средств. Это может быть вызвано улучшением использования оборудования, сокращением производственных мощностей.

Снижение материалоемкости свидетельствует о том, что на производство продукции затрачивается меньше материалов. Это может быть достигнуто за счет более эффективного использования сырья и материалов, внедрения новых технологий, улучшения контроля за запасами и т.д.

В целом финансово-хозяйственной деятельности оценивается отрицательная, потому что предприятие убыточно. Эта оценка позволяет выявить проблемные моменты и принять меры для улучшения финансового положения и эффективности деятельности предприятия.

Следующим этапом будет проведена оценка финансовых рисков. Для предприятий жилищно-коммунального хозяйства финансовые риски очень высоки. Для ГПКК «Центр развития коммунального комплекса» присущи следующие финансовые риски:

1. Риск ликвидности и платежеспособности;
2. Кредитный риск;
3. Риск изменения финансовой устойчивости и банкротства.

Риск ликвидности представляет собой риск того, что компания не сможет оплатить свои обязательства при наступлении срока их погашения [9].

Анализируя коэффициент текущей ликвидности из таблицы 4, следует отметить, что показатель ликвидности за анализируемый период находится ниже нормативного значения 1,5. Это дает полагать о возможных рисках снижения платежеспособности предприятия.

Наиболее распространенным способом оценки кредитного риска является анализ финансовой отчетности предприятия [10]. С помощью анализа финансовой отчетности оценивается имущественное положение компании и достаточность активов для осуществления текущей деятельности.

Согласно финансовой отчетности ГПКК «ЦРКК» можно выделить в имуществе компании наибольшую долю основных средств, которые в свою очередь растут в связи с

присоединением новых территорий и оборудования, что является положительной тенденцией для компании, так как это говорит о том, что компания направляет средства на расширение своей деятельности.

Рассматривая источники финансирования предприятия, можно сделать вывод о том, что имущество предприятия финансируется, как при помощи собственных средств, так и при помощи краткосрочных заемных средств. Рост собственного капитала является положительным аспектом для исследуемого предприятия, так как повышается независимость предприятия от кредиторов, то есть у предприятия низкий риск зависимости от своих кредиторов.

Риск снижения финансовой устойчивости вызывает возникновение вероятности падения финансовой устойчивости предприятия и обладает несовершенной структурой капитала, то есть превышения заемных средств над собственными средствами предприятия. Анализ финансовой устойчивости представлен в таблице 5.

Таблица 5. Анализ финансовой устойчивости, [8]

| Показатели                                                    | На конец года |      |      | Нормативное значение |
|---------------------------------------------------------------|---------------|------|------|----------------------|
|                                                               | 2019          | 2020 | 2021 |                      |
| Коэффициент автономии                                         | 0,64          | 0,68 | 0,65 | > 0,60               |
| Коэффициент финансовой независимости                          | 1,56          | 1,47 | 1,55 | -                    |
| Коэффициент заёмных средств                                   | 0,36          | 0,32 | 0,35 | < 0,40               |
| Коэффициент финансирования                                    | 1,78          | 2,15 | 1,83 | > 1,00               |
| Коэффициент финансовой устойчивости                           | 0,64          | 0,68 | 0,65 | > 0,75               |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,24          | 0,39 | 0,29 | > 0,10               |
| Коэффициент маневренности                                     | 0,18          | 0,29 | 0,22 | ≈ 0,40               |
| Коэффициент инвестирования                                    | 1,22          | 1,42 | 1,28 | > 1,00               |

За анализируемый период структуру капитала с позиций платежеспособности и финансовой устойчивости следует признать удовлетворительной, что показывает высокие значения коэффициентов финансовой независимости, финансовой устойчивости и инвестирования, что позволяет сделать вывод о том, что размер собственных источников, вложенных в основной капитал вполне достаточен для погашения обязательств предприятия.

Таким образом, как было отмечено ранее, предприятие независимо от своих кредиторов, финансирует свою деятельность преимущественно при помощи собственного капитала, но в части финансового маневрирования потенциал предприятия недостаточный.

В заключении анализа финансовых рисков предприятия ГПКК «ЦРКК» проведена оценка риска банкротства (Таблица 6). Для оценки взяты различные модели оценки вероятности риска банкротства предприятия.

Таблица 6. Результаты оценки банкротства по различным методикам

| Методика            | Вероятность банкротства |                         |                         |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                     | 2019 год                | 2020 год                | 2021 год                |
| Сайфуллина–Кадыкова | Высокая                 | Высокая                 | Высокая                 |
| Пыхановой–Власовой  | Практически отсутствует | Практически отсутствует | Практически отсутствует |
| Беликова–Давыдовой  | Менее 10%               | Менее 10%               | Менее 10%               |
| Жданова             | Отсутствует             | Отсутствует             | Отсутствует             |

В соответствии с результатами оценки можно сделать вывод о том, что вероятность банкротства предприятия на протяжении анализируемого периода практически отсутствует. Согласно полученным данным, вероятность банкротства ГПКК «ЦРКК» в ближайшем будущем минимальна.

Исходя из расчета финансовых показателей и проведенного анализа экспертами ГПКК «ЦРКК», можно выделить следующие риски:

- снижение финансовой устойчивости ГПКК «ЦРКК». Угроза возникновения риска утраты финансовой устойчивости достаточно низкая, так как на протяжении всего рассматриваемого периода показатели финансовой устойчивости показывали абсолютную устойчивость. Однако, с другой стороны, отрицательным показателем является снижение некоторых показателей финансовой устойчивости, рассчитанных по коэффициентному способу. Это можно отнести к угрозам, повышающие финансовые риски [11].

- риск неплатежеспособности. Коэффициент текущей ликвидности ниже норматива, что создает риск потери платежеспособности.

- риск снижения рентабельности. Анализ рентабельности выявил проблемы, ведущие к увеличению вероятности появления рисков, связанных с управлением собственным капиталом.

Далее будет рассмотрен кадровый риск, как один из важнейших составляющих риска предприятий жилищно-коммунального хозяйства, определив уровень текучести кадров (таблица 7)

Таблица 7. Показатели текучести кадров и расчет коэффициента текучести, [8]

| Показатель | 2019 | 2020 | 2021 |
|------------|------|------|------|
| Чув        | 56   | 67   | 72   |
| ССЧ        | 1115 | 1365 | 1386 |
| Ктек, %    | 5    | 4,9  | 5,2  |

Исходя из таблицы 7 текучесть кадров за последние 3 года выше нормативного значения 5, что является неблагоприятным показателем для ГПКК «ЦРКК».

Источниками, провоцирующими рост показателя текучести кадров, являются: неудовлетворенность уровнем заработной платы, отсутствие карьерного роста, высокая нагрузка. В результате чего возможно уменьшение прибыли и дополнительные расходы, а также снижение качества предоставляемых услуг в связи с нехваткой кадров и снижение результативности работы, [12].

Заключительным этапом анализа предпринимательских рисков ГПКК «ЦРКК» будет оценка анализируемых рисков комбинированным методом с помощью построения матрицы рисков.

Матрица рисков ГПКК «ЦРКК» составлена на основе качественного и количественного оценки вероятности наступления риска и уровня серьезности последствий (ущерба), результаты которой представлены в Таблице 8.

Таблица 8 – Матрица предпринимательских рисков ГПКК «ЦРКК»

| Уровни вероятности      | Уровни серьезности последствий (ущерба) |                      |                                                  |
|-------------------------|-----------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
|                         | Незначительный                          | Умеренный            | Высокий                                          |
| Наиболее вероятно (0,7) | Кредитный риск                          | Риск трудовых потерь | Риск износа сетей теплоснабжения и водоснабжения |

|                    |                                                                         |                  |                                                                                               |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Возможно (0,5)     | Риск ошибки при расчете начислений за поставляемые коммунальные ресурсы | Риск ликвидности | Риск возникновения аварийной ситуации на объектах производства теплоснабжения и водоснабжения |
| Маловероятно (0,3) | Риск дефицита финансирования                                            | Риск банкротства | Риск неплатежеспособности                                                                     |
| Шкала рисков       | 0,3                                                                     | 0,6              | 1                                                                                             |

Далее будет представлена обобщенная оценка предпринимательских рисков на основе вероятности ее возникновения и уровня серьезности ущерба путем умножения вероятности возникновения риска на уровень ущерба соответствующего риска, результаты которого представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Общая оценка предпринимательских рисков ГПКК «ЦРКК»

| Названия риска                                                                                | Значение | Общая оценка   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
| Риск износа сетей теплоснабжения и водоснабжения                                              | 0,70     | Высокий        |
| Риск возникновения аварийной ситуации на объектах производства теплоснабжения и водоснабжения | 0,50     | Высокий        |
| Риск трудовых потерь                                                                          | 0,42     | Значительный   |
| Риск ликвидности                                                                              | 0,30     | Значительный   |
| Кредитный риск                                                                                | 0,21     | Незначительный |
| Риск банкротства                                                                              | 0,18     | Незначительный |
| Риск ошибки при расчете начислений за поставляемые коммунальные ресурсы                       | 0,15     | Незначительный |
| Риск дефицита финансирования                                                                  | 0,09     | Незначительный |

Согласно матрице рисков, наиболее серьезными рисками предприятия являются риск износа сетей теплоснабжения и водоснабжения и риск возникновения аварийной ситуации на объектах производства коммунальных услуг, которыми предприятие ЖКХ должно необходимым образом управлять для того, чтобы снизить возникновение рисков ситуаций. Вопреки стабильно развивающейся ситуации у предприятия, тяжелое состояние сетей теплоснабжения и водоснабжения, в результате чего может возникнуть аварийная ситуация существенно окажет влияние на дальнейшие финансовые результаты компании. На границе терпимости или толерантности находятся риск трудовых потерь, риск ликвидности и кредитный риск, наступление которых является менее существенным. Самым менее опасным риском для компании является риск дефицита финансирования.

### Выводы (заключение)

В результате проведенного исследования выявлено, что применение комплексной методики оценки предпринимательского риска, с учетом специфики деятельности предприятия жилищно-коммунального хозяйства, позволяет более точно и объективно оценить степень наступления того или иного риска. Такая оценка позволяет руководству предприятия определить стратегические направления развития предприятия.

### Список литературы

1. Устав Государственного предприятия Красноярского края «Центр развития коммунального комплекса».
2. Алиева С.Э. Антикризисное управление рисками в организации // Вестник научных конференций. 2020. № 3-2 (55). С. 23-25.
3. Байербах А.Г. Некоторые подходы к определению сущности и классификации экономических рисков // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 2-1. С. 17-19.
4. Абдуллина А.Р. Методы в области антикризисного управления // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 27. С. 625-629.
5. Чернышев Д.И. Процессный подход в антикризисном управлении предприятием // Молодой ученый. 2021. № 11 (353). С. 240-243.
6. Бойко А.А. Основы оценки эффективности антикризисного управления предприятием // Разработка и применение наукоёмких технологий в интересах трансформации общества: сборник статей Международной научно-практической конференции, Пермь, 20 марта 2021 года. Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2021. С. 56-58.
7. Васин С.М., Шутов В.С. Антикризисное управление: учебное пособие. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. 272 с.
8. Бухгалтерская отчетность Государственного предприятия Красноярского края «Центр развития коммунального комплекса» за 2021 год.
9. Бутрова Е.В. Особенности антикризисного управления предприятием в условиях цифровизации // Экономика, предпринимательство и право. 2021. Т. 11. № 3. С. 579-590.
10. Кочеткова А.И., Кочетков П.Н. Антикризисное управление. Инструментарий: учебник и практикум для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2021. 440 с.
11. Черненко В.А., Шведова Н.Ю. Антикризисное управление: учебник и практикум для среднего профессионального образования. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2021. 397 с.
12. Гюмюш В.И. Различия и взаимосвязи антикризисного и стратегического управления // Фундаментальные и прикладные научные исследования: Сборник трудов по материалам III Международного конкурса научно-исследовательских работ, Уфа, 20 января 2021 года. Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2021. С. 108-113.