

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

**Предпринимательские риски и их оценка в коммерческой
деятельности**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 411 группы

Направления 38.03.01 экономика. «Экономика предпринимательства»

Экономического факультета

Шкиль Анастасии Сергеевны

Научный руководитель

д.э.н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

Е.В.Коротковская

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

Е.В. Огурцова

инициалы, фамилия

Саратов 2023 год

Введение. Предпринимательская деятельность является важным фактором развития экономики нашей страны. Однако, связанная она с рисками, которые могут привести к неудаче в бизнесе. Для того, чтобы успешно заниматься предпринимательской деятельностью, важно не только уметь находить новые возможности и создавать эффективный бизнес-план, но и оценивать и управлять рисками.

Предпринимательские риски – это незащищенность бизнеса от перепадов рынка, изменений в правовой системе, неожиданных стихийных бедствий, конкуренции, неудачных решений руководства и т.д. В коммерческой деятельности оценка рисков очень важна для предотвращения потерь и повышения прибыли. Каждый бизнес имеет свои уникальные риски, их оценка позволяет планировать развитие, защищать права и интересы компании, прогнозировать потребности рынка, принимать правильные решения и т.д. Оценка предпринимательских рисков – это неотъемлемая часть коммерческой деятельности, которая позволяет снижать степень неопределенности и повышать уверенность в достижении успеха.

Целью работы является изучение механизмов оценки рисков, связанных с коммерческой деятельностью, и разработка методики их управления.

В соответствии с целью в ходе работы решались следующие задачи:

- Изучение существующих подходов и методов оценки предпринимательских рисков.
- Анализ влияния рисков на различные аспекты коммерческой деятельности (финансовые показатели, репутация компании, уровень конкуренции и пр.).
- Определение основных видов рисков, связанных с предпринимательской деятельностью.
- Изучение методов и средств снижения рисков в коммерческой деятельности (страхование, диверсификация бизнеса, подбор квалифицированных сотрудников и пр.).

- Разработка системы оценки и управления предпринимательскими рисками в конкретной компании.
- Проведение эксперимента на основе выбранной системы оценки и управления рисками в реальных условиях.
- Оценка эффективности разработанной системы и ее возможное усовершенствование.

Объект исследования – предпринимательские риски в коммерческой деятельности Общество с ограниченной ответственностью «Дададэнс» (ООО «Дададэнс»).

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в ходе оценки предпринимательских рисков в коммерческой деятельности, а также изучение характера и масштабов рисков, которые возникают в процессе коммерческой деятельности, а также способов их оценки и управления.

Работа включает в себя введение, две главы, заключение и библиографию. Во введении описывается актуальность выбранной для исследования темы выпускной квалификационной работы.

Глава 1 включает в себя: понятие и признаки предпринимательского риска, а также классификацию рисков, методы оценки предпринимательской деятельности.

Глава 2 включает в себя: анализ рынка танцевальной индустрии, также прогнозирование развития компании ООО «Дададэнс», показатели эффективности компании, методы оценки предпринимательского риска

В заключении изложены основные результаты выпускной квалификационной работы.

В библиографии перечислены 26 источников, использованных при написании выпускной квалификационной работы.

Основное содержание работы. Предпринимательский риск – это возможность потери капитала в результате неудачной предпринимательской деятельности. По мнению исследователей и ученых, предпринимательский риск является неизбежной частью предпринимательской деятельности и необходимым условием для достижения больших успехов в бизнесе.

Угрозы или риски можно охарактеризовать следующими понятиями:

1. Экономическая деятельность. Рассмотрим хозяйственную деятельность фирмы (компании).
2. Есть риск, что может возникнуть ситуация, которая понесёт за собой негативные последствия, но также существует вероятность, что такой ситуации может и не произойти. Это зависит от влияния различного рода факторов.
3. Предыдущий пункт свидетельствует о неопределённости или отсутствия жизненного цикла деятельности, по которой есть возможность отследить некую закономерность.
4. Ожидаемость неблагоприятного влияния. Как следствие, данный фактор может отразиться на конечном результате. При оценке и анализе существует вероятность, как положительного влияния, так и негативного влияния. Данный риск оказывает воздействие на понижение прибыли, а также допускает возможность лишения основных средств.
5. Прогностичность или изменение определенного уровня из-за сильного воздействия в совокупности всех показателей
6. Тенденциозность итогового анализа и его оценки.

Классификация рисков подразумевает сложную структуру разделения (Рис. 1).

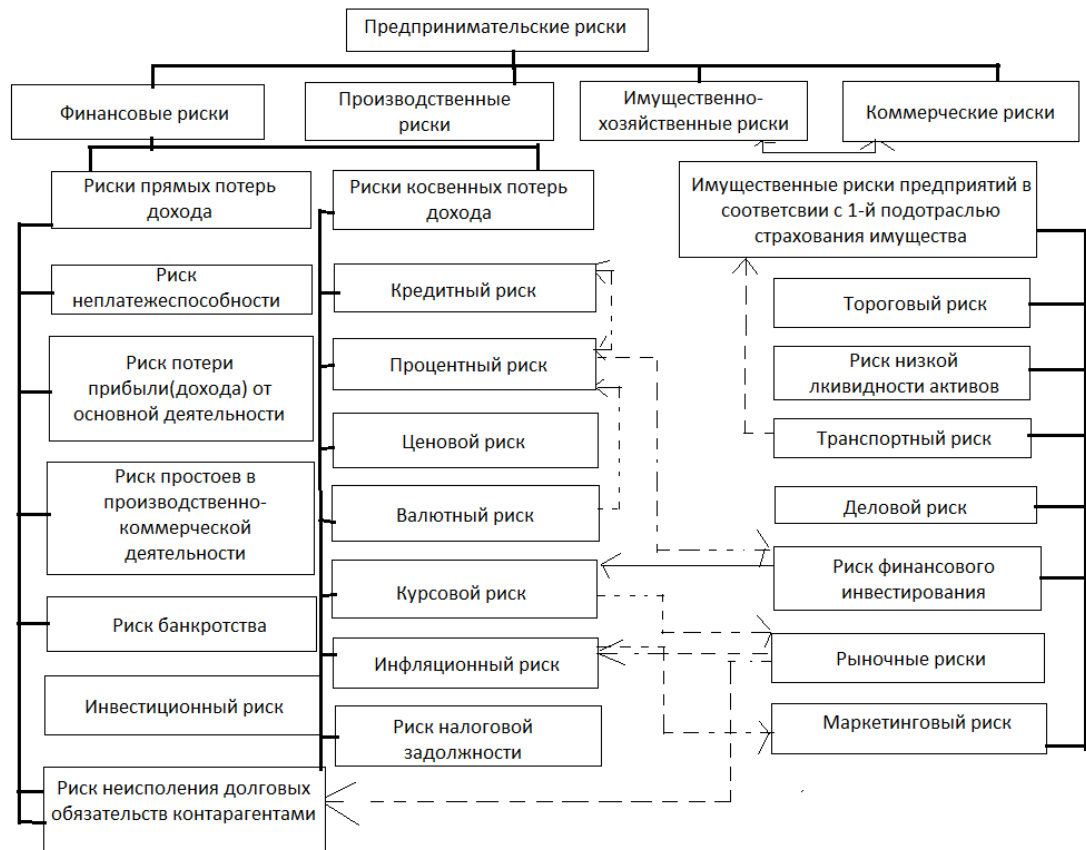


Рисунок 1 – Классификация предпринимательского риска

Методы оценки подразделяются на формальные и неформальные методы. Формальные методы оценки рисков основаны на математических моделях и анализе информации. Их применение требует определенной профессиональной квалификации. Неформальные методы не требуют формальное обучение и не основаны на математическом анализе данных.

Одним из ключевых аспектов успешного ведения коммерческой деятельности является управление рисками. Оценка предпринимательских рисков является неотъемлемой частью этого процесса. Существуют различные методы оценки предпринимательских рисков, некоторые из них перечислены ниже:

Анализ SWOT: Эта модель анализа помогает выявить сильные и слабые стороны, возможности и угрозы бизнеса. Анализ SWOT может привести к изучению факторов, которые могут повлиять на результаты, и поможет оценить вероятность успеха.

SWOT-анализ является методом оценки предпринимательского метода, который основывается на анализе сильных и слабых сторон предприятия

(SW) и возможностей и угроз (OT), которые влияют на его развитие. Для проведения SWOT-анализа требуется:

Идентифицировать сильные и слабые стороны предприятия. Для этого изучите его внутреннюю структуру, конкурентную среду и стратегию развития.

С помощью данного метода оцениваются возможности и угрозы, которые могут повлиять на предприятие. Для этого необходимо изучить внешнюю среду, такую как политические, экономические, социальные и технологические факторы.

Для проведения анализа данным методом необходимо составить матрицу SWOT, которая отображает сильные и слабые стороны предприятия соответственно по горизонтальной оси, а возможности и угрозы – по вертикали.

Матрицу SWOT помогает определить ключевые проблемы и вызовы, которые возникают для предприятия, и разработать стратегию по их преодолению.

SWOT-анализ позволяет выявлять сильные и слабые стороны предприятия, а также возможности и угрозы, которые могут повлиять на его развитие. Это помогает предпринимателям определить стратегию, которая позволит им выиграть в конкурентной борьбе в своей отрасли.

Анализ чувствительности: Этот метод показывает, как изменения в параметрах бизнеса могут повлиять на его результаты. Например, понижение цены на продукт может привести к уменьшению прибыли, а увеличение затрат на производство может снизить маржинальность.

Управления рисками – это бизнес-процессы, которые позволяют оценивать масштаб угрозы и оказания их влияния на прибыль предприятия. Источниками появления рисков могут подразумевать под собой множество аспектов и касаться различных сфер деятельности.

Одни из самых распространённых рисков являются:

- финансовое неопределенное положение
- угрозы, связанные с юридическим аспектом

- нерабочая стратегическая система управления
- природные бедствия

Система предпринимательских рисков позволяет создать план действий в случае возникновения рисков, обеспечивает оперативную реакцию и помогает сохранять работоспособность бизнеса в периоды кризиса.

Система по управлению рисками даёт возможность:

- Создавать опору внутри компании и показывать безопасное пространство для своих клиентов, а также для сотрудников;
- Обеспечивать безопасность для совершения стратегических действий и принятия;
- Обозначить позиции компании и выяснить необходимость в сохранении, чтобы на предприятии была возможность сэкономить на страховании необязательных аспектах.

ООО «Дададэнс» успешный проект в танцевальной индустрии. Танцевальная школа в Москве является уникальным проектом, который создаёт тренды на рынке и привлекает внимание не только людей проживающих в столице, а также со всех регионов России. Бизнес-модель, которая обладает грамотной и рабочей системой, что позволяет развиваться компании с 0 и быть лидером рынка.

В 2017 году компания открыла свой первый филиал, с которого началось масштабное развитие компании. На данный момент школа открыла 5 действующих студий в Москве. Выручка компании за 2022 год составляет около 45 млн.рублей. «Дададэнс» входит в топ 50 танцевальных школ России. Студию посетило более 29 000 тысяч учеников. Показатель оборота собственного капитала достигает 99%, рентабельность продаж составляет 7,4%.

ООО «Дададэнс» является микропредприятием, которое активно развивается и масштабируется. Соответственно вероятность возникновения

новых рисков в компании увеличивается, и последствия от них подразумевают большую зону ответственности.

Вследствие проведенного анализа и оценке рисков была составлена карта предпринимательских рисков, а также сделан прогноз, который демонстрирует возникновение неблагоприятных ситуаций, которые могут негативно влиять на предпринимательскую деятельность. (Таб. 5).

Таблица 5 – Карта предпринимательских рисков.

Наименование риска	Вероятность возникновения риска	Степень опасности риска.
1. Низкий уровень занятости учеников	средняя	низкая
2. Нехватка квалифицированных преподавателей	низкая	средняя
3. Конкуренция со стороны других танцевальных школ	высокая	высокая
4. Ограничение деятельности из-за режима ЧС	низкая	высокая
5. Отказ оборудования и технических средств	средняя	средняя
6. Недостаточное финансирование	высокая	высокая
7. Уход известных преподавателей из школы	средняя	средняя
8. Недостаточная безопасность занятий	высокая	высокая
9. Изменение моды на танцевальные направления	высокая	средняя

10. Возникновения риска связанного с инфраструктурой	средняя	средняя
11. Экономические кризисы	средняя	средняя
12. Юридический риск	средняя	низкая

Источник: рассчитано автором.

На данном этапе танцевальная школа не продаёт франшизу и территориально располагается в Москве. Предварительно компания готовится к открытию ещё одного филиала в Санкт-Петербурге.

Для того, чтобы избежать возникновения риска связанного с обратным эффектом от масштаба, рекомендуется делать стратегический анализ и прогнозы на длительный срок, который будет способствовать увеличению прибыли и сокращению всех видов издержек. Это позволит увеличить собственный капитал компании и избежать долгосрочных обязательств. Также перед расширением своего производства рекомендуется наладить систему управления в бизнесе, которая будет запускать все бизнес-процессы, а не нарушать их работу.

Анализируя статистику по закрытию бизнеса одним из немногих, но влияющих факторов является репутация бренда.

Танцевальная индустрия является крайне конкурентной и зависит от репутации бренда. Репутация бренда в данной отрасли играет ключевую роль и может оказать значительное влияние на успех бизнеса. Поскольку танцевальная индустрия сильно опирается на образ и маркетинговую кампанию, любой негативный эффект может повлиять на репутацию бренда и ухудшить отношение к нему со стороны клиентов и потребителей.

Для анализа проведена оценка верификации. Для определения окупаемости проекта был проведен расчёт выручки компании.

Выручка:

Выручка за год = (количество учеников * стоимость обучения * количество занятий в год)

Предположим, что ученик посещает занятия два раза в неделю, а в году 52 недели. Тогда количество занятий в год = $2 * 52 = 104$.

Выручка за год = $(29\ 000 * 8\ 500 * 104) = 26\ 416\ 000\ 000$ рублей

Далее было необходимо провести расчёт себестоимости, так как это позволяет спрогнозировать развитие проекта и увеличить показатели оценки инвестиционного проекта.

Себестоимость:

Себестоимость = (аренда помещения + зарплаты преподавателей + коммунальные услуги + расходы на материалы и оборудование)

Предположим, что зарплата одного преподавателя составляет 80 000 рублей в месяц, а на преподавателей уходит 70% выручки.

Зарплаты преподавателей за год = $(29\ 000 * 8500 * 104 * 0,7 * 0,7) / 12 = 5\ 538\ 066\ 667$ рублей

Остальные расходы будем считать в среднем 30% от выручки.

Себестоимость = $(1\ 200\ 000 + 5\ 538\ 066\ 667 + 30\% \text{ от выручки}) = 15\ 317\ 106\ 666$ рублей

Далее был произведен расчёт чистой прибыли.

Чистая прибыль:

Чистая прибыль = (выручка - себестоимость - расходы на рекламу и маркетинг)

Чистая прибыль = $(26\ 416\ 000\ 000 - 15\ 317\ 106\ 666 - 3\ 500\ 000\ 000) = 7\ 598\ 893\ 334$ рублей

Рентабельность:

Рентабельность – это соотношение прибыли к затратам. Она описывает, насколько успешным является бизнес или проект. Рентабельность позволяет измерить эффективность использования инвестиций и определить, сколько прибыли можно получить на каждую единицу вложенных ресурсов.

Рентабельность может быть вычислена как отношение прибыли к выручке (чистая рентабельность) или к вложенным средствам (общая рентабельность). Высокая рентабельность означает, что бизнес приносит большую прибыль, чем затраты на его ведение. Низкая рентабельность

может указывать на неэффективное использование ресурсов или наличие проблем в управлении бизнесом.

$$\text{Рентабельность} = (\text{чистая прибыль} / \text{выручка}) * 100\%$$

$$\text{Рентабельность} = (7\,598\,893\,334 / 26\,416\,000\,000) * 100\% = 28,8\%$$

Анализ показывает, что рентабельность компании составляет 28,8%. Это означает, что из каждого рубля выручки компании, 28,8 копеек приносят чистую прибыль. Такой показатель рентабельности является высоким и говорит о том, что компания хорошо управляется и генерирует высокие доходы от продаж. Однако для полного анализа необходимо также учитывать другие финансовые показатели, такие как рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, общая рентабельность и т.п.

Заключение. Предпринимательские риски являются неизбежным аспектом коммерческой деятельности. Однако, оценка этих рисков и принятие подходящих мер для их сокращения может значительно уменьшить потенциальные потери и повысить шансы на успех.

В ходе работы над ВКР, удалось определить шаги, которые могут снизить риск для предприятия: необходимо проводить анализ рисков на всех этапах бизнеса, от выбора идеи до реализации проекта. Также важно уметь принимать решения в условиях неопределенности и быстро реагировать на изменения внешней среды. Для этого нужно обладать хорошими знаниями, опытом и аналитическими навыками. В целом, качественная оценка рисков и управление ими помогут предпринимателю не только избежать потерь, но и достичь поставленных целей в коммерческой деятельности.