

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 412 группы
направления (специальности) 38.03.01 Экономика

Экономический факультет

Росличенко Анастасии Дмитриевны

Научный руководитель
ст. преподаватель _____
должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

А.Р.Трубицын
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент _____
должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

Е.В.Огурцова
инициалы, фамилия

Саратов 2024 год

ВВЕДЕНИЕ

В деятельности предпринимательских организаций приходится принимать решения в условиях неопределенности, когда невозможно предугадать результат того или иного действия. На этой основе построена и наша повседневная жизнь и иногда принимается неповторимое решение, и оно иногда основано не только именно на определенных знаниях, но еще и на умении, чувстве, стремлении добиться положительного результата, что и обусловлено риском. Это и обуславливает идти на риск.

Риск возникает из-за самой сущности творческих процессов, особенностей внесения нового в жизнь, необходимости разрешения конфликтов между новыми событиями и процессами, искать новые, пока не опробованные средства, формы и методы.

Творчество невозможно без риска, и предпринимательство — это творческая инициатива, направленная на прибыль. Инвестор, приняв инициативу объединить землю, капитал и труд в единые процессы производства товаров или услуг, становится ведущей силой изготовления и посредником, который составляет вместе иные ресурсы, чтобы осуществить процесс, обещающий быть прибыльным, однако никто не может гарантировать этого заранее! Поэтому предпринимательство - это, прежде всего постоянный риск.

Риск может существовать в любой сфере человеческой деятельности, что обусловлено множеством условий и факторов, приводящих к положительному или отрицательному исходу принимаемых индивидами решений. Исторический опыт показывает, как риск неполучения намеченных результатов особенно проявляется во всеобщности товарно - денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота.

Риск представляет собой сложное явление, имеющее множество не совпадающих, а иногда противоположных реальных оснований. Это обуславливает возможность сосуществования множественности определений, объясняющих понятия риска с разных точек зрения.

Тема исследования бакалаврской работы является актуальной, так как анализ и оценка предпринимательских рисков способствует выявлению причин возникновения рисков с целью их предотвращения, и тем самым улучшения экономической деятельности организации в целом.

Цель исследования бакалаврской работы заключается в проведении анализа и оценки предпринимательских рисков организации для разработки мероприятий по их управлению и минимизации.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретическую основу предпринимательских рисков организации;
2. Дать характеристику современным методам анализа рисков;
3. Провести анализ и оценку предпринимательских рисков ООО «Элвис-КМ»;
4. Разработать мероприятия по минимизации предпринимательских рисков ООО «Элвис-КМ».

Объектом исследования является коммерческая деятельность на примере предприятия ООО «Элвис-КМ».

Предметом исследования экономические отношения, которые возникают при предпринимательских рисках, а также сущность, виды и методы управления предпринимательскими рисками в рыночной экономике.

Бакалаврская работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе изучены теоретические основы анализа и оценки предпринимательских рисков организации, а именно понятие, виды, методы анализа и оценки предпринимательских рисков.

Во втором разделе представлена организационно-экономическая характеристика предприятия, а также проведен анализ и оценка предпринимательских рисков ООО «Элвис-КМ».

Нормативно-правовая основа исследования - нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Теоретическая основа исследования включает в себя публикации, статьи и работы русских и зарубежных ученых: А.В. Воронцовский, С. А. Грачев, М. А. Гундорова, Фрэнк Хейнеман Найт и другие.

Эмпирическую основу курсовой работы сформированы на основании нормативных актов РФ и данных, которые были предоставлены главным бухгалтером организации «Элвис-КМ».

Методологическая основа исследования - совокупность научных приемов и методов исследования, включающая: методы анализа и синтеза, сравнительный, описательный, формально-логический и другие методы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Важным и неизбежным элементом предпринимательства, ориентированного на достижение желаемого результата в многообразии факторов, которые требуют принятия решения для достижения ожидаемой прибыли, является предпринимательский риск. Риск – это слово испанского происхождения, которое буквально переводится с испанского языка как подводный камень, что в переводе означает «скрытый риск», то есть опасность. В любой сфере бизнеса риск может выступать в качестве экономической категории, отражающей возможность возникновения непредвиденной ситуации, которая может привести к непредвиденным расходам и потерям.

На практике существует объективная причина возникновения рисков при осуществлении предпринимательской деятельности, так как заранее не учтены многие факторы на финальные результаты хозяйственной деятельности организации. В результате этого предприниматель может понести какие - либо потери во всех стадиях жизненного цикла продукции и предприятия.

Риск - экономическая категория, которая характеризуется противоречивостью, альтернативностью и неопределенностью. Противоречивость проявляется в субъективной оценке объективных явлений и событий, таких как отрицательное отношение к инновационным преобразованиям в силу консервативного мировоззрения.

Альтернативность - наличие двух и более потенциальных вариантов решения или действия, что обусловлено отсутствием неопределенности в случае отсутствия альтернативы.

Наконец, неопределенность заключается в неполноте информации о условиях принятия решений и неопределенности поведения факторов внешней экономической среды, что может затруднить предсказание влияния данной категории на конечный результат деятельности. Риск выполняет

несколько важнейших функций в экономике. Обобщив материал, изложенный в современной учебной литературе, становится возможным выделить следующие из них:

- стимулирующая функция, которая имеет несколько аспектов:

1. конструктивность – включает в себя исследование, описание и анализ самих источников риска;

2. деструктивность – проявляется в так называемых «авантюрных» операциях, реализация которых связана с неисследованным риском.

- защитная функция – включает два аспекта:

1. исторический – все экономические субъекты (и юридические, и физические лица) стараются найти средства защиты от возможной реализации риска;

2. нормативный – присутствует объективная необходимость правового регулирования экономических операций, связанных с реализацией рискованных ситуаций и его последствиями.

- компенсирующая функция – результатом рискованной операции может стать получение внеплановой прибыли, что обеспечит так называемый компенсирующий эффект. Следует отметить, что он возможен только при благоприятном исходе.

- социально-экономическая функция – в результате реализации предпринимательской деятельности в условиях рынка становится возможным выделить совокупности собственников, которые реализуют свой капитал с повышенной эффективностью. Такой же принцип приемлем и для определения наиболее эффективных направлений и сфер экономической деятельности. При этом следует отметить, что вмешательство государства в функционирование экономической системы в целях снижения риска приводит к ограничению реализации данной функции риска. Возможным негативным результатом подобного вмешательства может стать дисбаланс между сферами деятельности в экономике, а также нарушения принципа равенства между экономическими и социальными субъектами;

- описательная функция – данная функция реализуется через оценку величины риска наступления или не наступления определенных событий и явлений. Это позволяет описать потенциально возможные варианты развития социально-экономических систем, включая их количественно-качественную характеристику.

Предпринимательский риск представляет собой неотъемлемую составляющую любой бизнес-деятельности и связан с вероятностью возникновения неблагоприятных событий или результатов, которые могут повлиять на финансовое положение и успех предприятия. Разнообразие видов предпринимательских рисков охватывает различные аспекты деятельности бизнеса, включая производственные, финансовые, инвестиционные, коммерческие и технические аспекты.

Каждый вид риска имеет свои особенности и характеристики, определяющие его влияние на бизнес-процессы и возможные последствия для предпринимателя. Однако, хотя риски предпринимательства неизбежны, они могут быть управляемыми при правильном подходе к планированию, анализу и принятию управленческих решений.

Эффективное управление предпринимательскими рисками требует комплексного подхода и применения различных стратегий и инструментов риск-менеджмента. Важно учитывать не только внешние факторы, но и внутренние аспекты бизнеса, такие как организационная культура, управленческие процессы и финансовое.

Суть основного правила выбора метода управления рисками можно свести к следующим положениям:

- незначительные и допустимые риски целесообразно принимать и управлять ими самостоятельно;
- повышенный уровень опасности связан с увеличением издержек на снижение риска, что требует отвлечения большого количества средств и снижает эффективность работы компании. В этом случае целесообразна передача риска партнерам или

специализированным организациям, которые имеют возможности управлять им с меньшими затратами;

- если риск превышает критический уровень, от него лучше всего отказаться (уклониться).

Наиболее общими, широко используемыми и эффективными методами предупреждения и снижения риска являются: диверсификация, страхование, резервирование средств, приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.

Компания ООО "Элвис-КМ" обладает определенными конкурентными преимуществами, но также сталкивается с рядом вызовов и угроз. Для успешного развития необходимо сосредоточиться на использовании своих сильных сторон, а также активно работать над минимизацией слабых сторон и эффективным использованием возможностей, предоставляемых рынком. Также важно оценивать и управлять рисками, связанными с внешней средой, и постоянно адаптироваться к изменениям для обеспечения стабильного развития бизнеса.

Для оценки существующих рисков в данной организации были рассмотрены следующие показатели:

- Коэффициенты ликвидности
- Коэффициенты финансовой устойчивости
- Коэффициенты рентабельности
- Коэффициенты деловой активности

Компания имеет низкие коэффициенты рентабельности во всех аспектах, что указывает на недостаточную эффективность использования ресурсов и возможные проблемы с прибыльностью бизнеса. Это может быть связано с высокими операционными издержками, неэффективным управлением или другими факторами, ограничивающими прибыль компании.

Коэффициенты финансовой устойчивости также низкие, что указывает на возможные проблемы с обеспечением финансовой устойчивости компании.

Это может представлять риск для ее способности выполнять свои финансовые обязательства в будущем.

Наблюдается снижение коэффициентов оборачиваемости активов за период с 2020 по 2022 год. Это может свидетельствовать о проблемах с эффективностью использования активов компании и негативно сказываться на ее ликвидности и финансовой устойчивости.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности также снижается с течением времени. Это может указывать на затруднения в получении платежей от клиентов и негативно сказываться на денежном потоке компании и ее ликвидности.

Исходя из этих выводов, риски для компании включают в себя возможные проблемы с прибыльностью, финансовой устойчивостью, эффективностью использования активов и управлением дебиторской задолженностью. Для снижения этих рисков компании может потребоваться внимательное финансовое планирование, оптимизация бизнес-процессов, улучшение управления ресурсами и укрепление контроля над дебиторской задолженностью.

Повышение эффективности механизма управления рисками в организации является критически важным для обеспечения её устойчивости, защиты интересов заинтересованных сторон и минимизации потерь. Эффективное управление рисками позволяет предотвращать или снижать негативные последствия рискованных ситуаций, таких как финансовые убытки, потеря репутации и прерывание бизнес-процессов. Кроме того, оно способствует повышению прозрачности в деятельности компании и обеспечивает соблюдение регуляторных требований. Исходя из выявленных рисков, рекомендации для смягчения и управления ими могут включать уменьшение оборачиваемости активов и решение проблем с дебиторской задолженностью. Такие меры направлены на укрепление финансовой позиции и повышение операционной эффективности, что в свою очередь способствует достижению стабильности и устойчивости бизнеса

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предпринимательский риск - риск, который возникает при любых видах предпринимательских действий, относящихся к производству продукции, товара и услуг; их реализации; торгово-денежных и финансовых операций; коммерции, осуществления научно-технического проекта.

Предпринимательство всегда связано с неопределенностью экономической ситуации, которая связана с непостоянством спроса на товары, денежные средства, производственные факторы, многообразием сфер обращения капитала и разнообразием критериев выбора инвестиционных средств, отсутствием знаний о бизнесе и торговле и многими другими обстоятельствами.

При написании данной работы были учтены теоретические аспекты предпринимательского, а также проведен анализ и оценка основных финансовых показателей на выявление рисков на примере ООО «Элвис-КМ». На основании произведенных расчетов разработаны и предложены рекомендации.

Одной из особенностей предпринимательского риска является то, что он неизбежно сопутствует процессу предпринимательства и часто считается неотъемлемой частью стремления к достижению успеха. Однако успешные предприниматели умеют эффективно управлять рисками, принимая обоснованные решения, разрабатывая стратегии смягчения рисков и адаптируясь к изменяющимся условиям рынка.

На основании анализа в данной работе можно сделать вывод, что, риски для компании могут включать потенциальные трудности с достижением прибыли, поддержанием финансовой стабильности, эффективным использованием активов и управлением дебиторской задолженностью. Для сокращения вероятности возникновения этих рисков, компании могут применять тщательное финансовое планирование, оптимизацию бизнес-процессов, улучшение управления ресурсами и укрепление контроля за дебиторской задолженностью.

Таким образом, каждый предприниматель должен соблюдать следующие правила:

- 1) Нельзя рисковать больше, чем могут дать возможности собственного капитала
- 2) Надо думать о последствиях риска;
- 3) Нельзя рисковать многим ради малого;
- 4) Положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;
- 5) При наличии сомнений принимаются отрицательные решения;
- 6) Нельзя думать, что всегда существует одно решение. Возможно, есть и другие.

Необходимо помнить, что принятие предпринимателем оптимального решения – залог успеха деятельности предприятия, так как оно значительно снижает степень риска и позволяет получить высокий конечный результат.