

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 в системе обеспечения экономической
безопасности бизнеса**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 2 курса 291 группы
направления 38.04.01 Экономика
профиль «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Аубекировой Анастасии Исмагуловны

Научный руководитель

д.э.н., профессор _____ Т.И. Трубицына

Заведующий кафедрой

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2019 год

Введение. Актуальность темы исследования. В условиях динамично развивающейся, а также трудно прогнозируемой экономической ситуации в стране, реализация всех видов предпринимательской деятельности плотно связана с возникновением разнообразных неблагоприятных ситуаций, которые непосредственно оказывают негативное влияние на деятельность предприятия. Данные ситуации в полной мере можно относить к понятию – предпринимательского риска.

Предпринимательский риск – это риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, реализацией товаров и предоставлением услуг; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Любая деятельность современного предприятия, работающего в условиях рынка, неизбежно связана с предпринимательскими рисками. Следовательно, главным признаком естественной работоспособности предприятия является способность руководства прогнозировать, осуществлять контроль и профилактику, а также действенно управлять рисками.

Непосредственной целью экономической безопасности предприятия выступает предотвращение и своевременная ликвидация предпринимательских рисков, возникающих на этапе планирования стратегии, а также оказывающих влияние в процессе функционирования. Комплекс мер, входящий в состав экономической безопасности, позволяет благоприятно воздействовать на развитие экономического роста, создавая высокий потенциал для деятельности организации в будущем.

Степень разработанности проблемы. Проблемам обеспечения экономической безопасности отдельных структур предприятий посвящены исследования Асаула А.Н., Алексеевой М.Б., Бендикова М.А., Багиевой Г.Л., Герасимова П.А., Горина С.В., Горфинкеля В.Я., Грунина С.О., Гусева В.С., Ярочкина В.И., Дадалко А.В., Евсеевой А.Ю., Пономаревой В.П., Зубенко

В.Н., Козаченко А.В., Страхова А.И., Судоплатова А.П., Шлыкова В.В., Гапоненко В.Ф., и других.

Анализу содержания предпринимательских рисков в значительной мере способствовали труды таких признанных исследователей, как Дж. Бьюкенен, Р. Дафт, П. Друкер, Р. Коуз, Д. Норт, Ф. Найт, Дж. Коммонс, У. Митчелл, В. Мак-Мак. Экономическая устойчивость, общие вопросы обеспечения, факторы влияния и иные аспекты экономических угроз освещали в своих работах отечественные ученые А. Архипов, Н. Булетова, В. Гапоненко, Л. Гончаренко, Г. Гутман, Г. Козаченко, А. Ляшенко, Е. Олейников, В. Пефтиев, В. Сенчагов, Н. Скитер, Т. Смирнова, С. Тамбовцев, А. Яковлев, Е. Ясин и др.

Объектом исследования в данной работе является оптовая торговая организация ООО «Флора».

Предметом исследования является процесс управления предпринимательскими рисками в организации ООО «Флора».

Целью выпускной квалификационной работы является совершенствование управления предпринимательскими рисками на предприятии.

Достижение цели предусматривает решение следующих **задач**:

- описать экономическую безопасность бизнеса и способы ее обеспечения;
- рассмотреть предпринимательские риски в системе экономической безопасности: понятие и структура;
- провести организационно-экономическую характеристику предприятия ООО «Флора»;
- проанализировать анализ предпринимательских рисков и их влияние на экономическую безопасность предприятия ООО «Флора»;
- изучить систему управления предпринимательскими рисками на предприятии ООО «Флора» и оценить ее эффективности;
- предложить направления управления рисками на предприятии;

Степень разработанности проблемы. Проблемам обеспечения экономической безопасности отдельных структур предприятий посвящены исследования Асаула А.Н., Алексеевой М.Б., Бендикова М.А., Багиевой Г.Л., Герасимова П.А., Горина С.В., Горфинкеля В.Я., Грунина С.О., Гусева В.С., Ярочкина В.И., Дадалко А.В., Евсеевой А.Ю., Пономаревой В.П., Зубенко В.Н., Козаченко А.В., Страхова А.И., Судоплатова А.П., Шлыкова В.В., Гапоненко В.Ф., и других.

Анализ содержания предпринимательских рисков в значительной мере способствовали труды таких признанных исследователей, как Дж. Бьюкенен, Р. Дафт, П. Друкер, Р. Коуз, Д. Норт, Ф. Найт, Дж. Коммонс, У. Митчелл, В. Мак-Мак. Экономическая устойчивость, общие вопросы обеспечения, факторы влияния и иные аспекты экономических угроз освещали в своих работах отечественные ученые А. Архипов, Н. Булетова, В. Гапоненко, Л. Гончаренко, Г. Гутман, Г. Козаченко, А. Ляшенко, Е. Олейников, В. Певтиев, В. Сенчагов, Н. Скитер, Т. Смирнова, С. Тамбовцев, А. Яковлев, Е. Ясин и др.

Теоретико-методологическая основа исследования. Теоретико-методологической основой исследования выпускной квалификационной работы послужили фундаментальные труды отечественных ученых, концепции, теоретические положения и гипотезы, которые представлены в современной экономической литературе, а также материалы научных статей, посвященных изучению проблем обеспечения экономической безопасности и минимизации предпринимательских рисков в бизнесе.

В ходе изучения предпринимательских рисков в системе обеспечения экономической безопасности бизнеса был использован ряд общенаучных методов экономических исследований. Во-первых, метод системности, поскольку необходимо было разделить собранные материалы в соответствии с намеченным планом работы. Во-вторых, методы анализа, синтеза и сравнения. Кроме того, применялись приемы статистической группировки, графической интерпретации и прогнозирования.

Информационно-эмпирическая база исследования. Информационно-эмпирическую базу исследования, которая обеспечила репрезентативность исходных данных, достоверность, надежность и точность выводов, составили официальные материалы Федеральной службы государственной статистики, Центрального Банка Российской Федерации, а также организации ООО «Флора».

В качестве нормативно-правовой базы исследования выступили Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности», а также Указ Президента Российской Федерации от 29.04.1996 № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)», Указ Президента Российской Федерации от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации», Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» и другие.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, включающих 4 параграфа, заключения, списка используемых источников, состоящего из 45 наименований, а так же двух приложений. Работа содержит 20 таблиц, а так же 6 рисунков. Общий объем работы составляет 81 страницу.

Основное содержание работы. В современных условиях ведения бизнеса, которые характеризуются кризисными ситуациями, политической нестабильностью, несогласованностью и несовершенством правовой базы, отсутствием научно обоснованной концепции реформ, криминализацией бизнеса, возникает необходимость изучения и усовершенствования методических подходов к формированию и обеспечению экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия.

В условиях рыночной экономики риск – ключевой элемент предпринимательства. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может случиться или не случиться, в случае свершения

данного события возможны три результата: отрицательный, нулевой, положительный. Анализ экономической литературы, посвященный предпринимательскому риску, показывает, что среди исследователей не существует единого мнения относительно определения данного понятия. Одни считают, что риск имеет место в том случае, если риск представляет собой последовательность для одной и той же альтернативы с известным значением вероятности каждого из исходов.

ООО «Флора» - предприятие оптовой и розничной торговли.

Предприятие «Флора» работает на рынке оптовой торговли фруктами и овощами с 18 июня 2015 года.

Юридический адрес организации – г. Красноярск, ул. Шахтеров, дом 1, помещение 7. Другими словами организация находится на территории Енисейского рынка – самого посещаемого оптового рынка города Красноярска.

Как показал анализ ситуации в ООО «Флора», влияние факторов риска на работу предприятия существенно ухудшает его финансовое положение. По этой причине эффективная система управления рисками актуальна.

Построим сводную таблицу по предлагаемым в работе мероприятиям воздействия на предпринимательские риски (таблица 1).

Таблица 1 - Предлагаемые мероприятия воздействия на риски

Вид риска	Стратегия	Мероприятия по снижению риска
Ухудшение расчетов с дебиторами	снижение	установление процедуры взыскания дебиторской задолженности;
Иммобилизация товарных запасов	снижение	продажа неликвидной продукции по себестоимости и введение гибкой системы скидок; оптимизация запасов ABC методом
Снижение объемов реализации продукции из-за неправильного хранения;	снижение	установка холодильных складов, позволяющих увеличить срок хранения продукции

Как можно увидеть из данной таблицы, предлагаемые мероприятия позволяют снизить вероятность наступления трех наиболее вероятных предпринимательских риска.

Для оценки мероприятий рассчитаем затраты на их реализацию и возможный эффект от их внедрения.

Определить возможную недополученную прибыль от невыплаченной дебиторской задолженности можно при помощи таблицы 14, где производится ранжирование дебиторов.

Как видно из данной таблицы, предприятие с большой долей вероятности потеряет 81,85 тыс. руб. от невыплаты дебиторской задолженности.

В случае если контрагенты отказываются решать вопросы в досудебном порядке, потребуются услуги квалифицированного юриста, который позволит составить юридически правильный иск и будет курировать дело в суде.

Стоимость данных услуг на данный момент составляет от 15000 рублей.

Предполагается, что внедрение данной системы при аналогичных показателях деятельности, позволит снизить долю дебиторской задолженности на 30% или на сумму до 295 тыс. руб., что в свою очередь позволит увеличить долю денежных средств в активах баланса на аналогичное число. Получаемая сумма к выплате составляется из сумм значений всей дебиторской задолженности старше 90 дней. Далее из нее вычитаются затраты на услуги юриста:

Итоговое значение к выплате = $295 - 15 = 280$ тыс. руб.

А прибыль от данной операции составит 81,85 тыс. руб.

При данных мероприятиях возрастает коэффициент абсолютной ликвидности предприятия с 0.062, до 0.18. Это позволит предприятию своевременно оплачивать закупаемую продукцию, а в дальнейшем снизить

затраты на ее закупку посредством получения скидок от поставщиков, что в конечном итоге увеличит рентабельность организации.

При проведении мероприятий по внедрению гибких скидок на товары, предприятие получит выручку в первый месяц за счет распродажи неликвидных товаров на сумму:

$$156/12 = 14,8 \text{ тыс. руб.}$$

При перераспределении долей типов продукции по новому нормативу, предприятие способно устранить потери денежных средств из-за иммобилизации товаров, что снизит затраты предприятия, снижение составит – 109,4 тыс. руб.

Далее рассмотрим эффект от приобретения и установки озонатора в складское помещение.

Стоимость озонатора на данный момент составляет 65 тыс. руб.

Ежегодные затраты на электроэнергию для озонатора – 3 тыс. руб.

Потери при хранении продукции составляют 592 тыс. руб. Заявляется, что озонатор способен сократить потери на 40%, что составит – 236,8 тыс. руб.

Таким образом, предприятие в течение первого года сможет получить дополнительную прибыль за счет снижения потерь на сумму до 168,8 тыс. руб.

Срок окупаемости составляет 2 месяца.

Исходя из этой информации, рекомендуется к приобретению и установке озонатор воздуха.

Построим сводную таблицу влияния каждого мероприятия на показатели предприятия (таблица 2).

Таблица 2 - Влияние предлагаемых мероприятий на финансовые показатели

Показатель	Установление процедуры взыскания дебиторской задолженности	Ввод скидок и оптимизация запасов	Оборудование холодильного помещения
Выручка	81,85	124,2	236,8

Себестоимость	x	x	x
Прочие расходы	(15)	x	3
Запасы	x	(124,2)	236,8
Дебиторская задолженность	(280)	x	x
Денежные средства	280	124,2	x

Получаемая прибыль от ввода предлагаемых мероприятий составит: 442,85 тыс. руб.

Для повторной оценки риска потери рентабельности рассчитаем новую точку безубыточности и запас финансовой прочности предприятия:

Точка безубыточности = $17315,7 \cdot 12833,4 / (17315,7 - 3208,36) = 12394,5$ тыс. руб.

Запас финансовой прочности = $17315,7 - 13691,6 = 4921,13$ тыс. руб.

Сравним данные значения с значениями за 2018 год (таблица 3).

Таблица 3 – Сравнение показателей после проведения мероприятий

Показатель	2018 год, тыс. руб.	После проведения мероприятий, тыс. руб.	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Точка безубыточности	14510,6	12394,5	(2116,1)	15
Запас финансовой прочности	2486,3	4921,13	2434,83	98

Как видно из таблицы 3, происходит снижение точки безубыточности на 15%, и увеличение запаса финансовой прочности на 98%. Исходя из этой информации следует вывод о том, что риск снижения рентабельности также был снижен, поэтому можно сказать, что наступление данного риска маловероятно.

Заключение. Подводя итоги работы напрашивается вывод, что риски в значительной степени зависят от внешних факторов. Для эффективного управления рисками важно, чтобы все возможные факторы, оказывающие влияние на общий уровень финансового риска, были выявлены, идентифицированы, проанализированы и ранжированы по важности.

В проделанной работе были изучены и разобраны понятия и виды предпринимательских рисков, сущность системы управления рисками.

Во второй главе был проведен финансовый анализ оптового предприятия ООО «Флора»: рассчитаны показатели рентабельности, ликвидности и финансовой устойчивости. Анализ показал, что наиболее ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства, что означает невозможность своевременной оплаты текущей задолженности перед кредиторами.

Также следует отметить то, что показатели финансовой устойчивости не соответствуют нормативным:

а) высокая доля кредиторской задолженности (собственный капитал составляет 24%);

б) коэффициент текущей ликвидности имеет значение 1,31, то есть не укладывается в нормативные значения;

в) величина полученной чистой прибыли снизилась по сравнению с предыдущим годом на сумму 50 тыс. руб. и составила 668 тыс. руб.;

г) рентабельность продаж так же снизилась по сравнению с предыдущим годом на 0,84 и составила 4,9.

Динамика показателей незначительно снижается, что говорит о неустойчивом финансовом положении организации.

Проанализированы существующие риски присущие данному предприятию.

В результате исследования объекта работы, его состояния, был сделан вывод о том, что предприятие должно в первую очередь стремиться к увеличению уровня ликвидности, что позволит снизить риск неплатежеспособности предприятия, затраты на приобретение продукции, что в конечном итоге повысит уровень рентабельности организации.

Предлагаемые мероприятия позволяют снизить вероятность возникновения таких рисков как – ухудшение финансового состояния и потеря платежеспособности, а также потеря рентабельности предприятия, доводя их значения до приемлемого уровня.

Таким образом, внедрение данных мероприятий будет безопасным в плане риска и экономически эффективным для ООО «Флора».

В ходе работы был сделан вывод о том, что система риск-менеджмента направлена на достижение необходимого баланса между получением прибыли и сокращением убытков предпринимательской деятельности и призвана стать составной частью системы менеджмента организации, т. е. должна быть интегрирована в общую политику компании, ее бизнес-планы и деятельность. Только при выполнении этого условия применение системы риск-менеджмента является эффективным.

Можно резюмировать, что для эффективного управления финансовыми рисками и рисками вообще необходимо опираться на научные разработки, умело комбинировать известные методы и применять их в ежедневной работе. Основная задача построения системы заключается в том, чтобы система управления финансовыми рисками была простой, прозрачной, практичной и соответствовала стратегическим целям предприятия.