

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

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

**Экономические риски производственно-хозяйственной деятельности
организации**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Студента 4 курса 412 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
профиля «Экономика предприятий и организаций»
экономического факультета
Шумакова Павла Сергеевича

Научный руководитель

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

инициалы, фамилия

Саратов 2025

ВВЕДЕНИЕ

Работа посвящена исследованию экономической сущности рисков и их классификации на уровне предприятия, факторах, влияющих на возникновение экономических рисков, анализе и оценке экономических рисков на примере организации ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» с целью повышения её конкурентоспособности.

Актуальность исследования экономических рисков производственно-хозяйственной деятельности организации обусловлена динамичностью современных экономических условий и высокого уровня неопределенности, в котором действуют предприятия. В условиях современного технологического прогресса и быстрого изменения рыночной конъюнктуры, организации сталкиваются с множеством вызовов, среди которых особое место занимают экономические риски. Понимание природы рисков и управление ими становятся ключевыми факторами обеспечения устойчивого развития и конкурентоспособности организаций.

Целью работы является исследование экономических рисков производственно-хозяйственной деятельности организации. Это позволит не только расширить теоретические знания в данной области, но и предложить конкретные рекомендации для повышения эффективности стратегического управления на уровне отдельной организации, а конкретно на примере ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД». Работа может быть полезна как специалистам, занимающимся организацией производства, менеджментом и аналитикой в области экономических рисков, так и студентам, изучающим соответствующие дисциплины.

Для достижения указанной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить экономическую сущность рисков и их классификацию на уровне предприятия;
- выявить факторы, влияющие на возникновение экономических рисков;
- рассмотреть методы оценки и управления экономическими рисками;

- дать организационно-экономическую характеристику организации ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД»;
- идентифицировать и оценить экономические риски для организации ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД»;
- разработать конкретные рекомендации по минимизации экономических рисков в организации ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» и оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – экономические риски.

Предметом исследования работы являются экономические отношения, складывающиеся в производственно-хозяйственной деятельности организации, в процессе которых возникают экономические риски.

Для решения поставленных задач были использованы такие методы, как диалектический, научной абстракции, индукции и дедукции, системный и сравнительный анализ, синтез, анализ нормативно-правовой базы, экономико-статистические методы и факторный анализ.

В качестве информационной базы исследования были использованы публикации российских и зарубежных экономистов (Брыкалов С. М., Вяткин В. Н., Гагарина А. Г., Миллер А. Е. и др.), монографии, статьи из периодической печати, статистические данные из статистических сборников, данные Интернет и первичной бухгалтерской отчетности конкретной организации.

Структура работы:

- Глава 1 Теоретические основы исследования экономических рисков
- Глава 2 Анализ и оценка экономических рисков на примере организации ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД»

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Риск является одной из основополагающих концепций в экономической теории и практике. В современном мире, где экономика все чаще становится динамичной и неопределенной, понимание рисков и способов их управления играет ключевую роль для достижения успеха как на уровне отдельных предприятий, так и в рамках всей экономики. Несмотря на то, что риски могут повлечь за собой негативные последствия, они также создают возможности для роста и развития бизнеса.

В экономической теории риск можно определить, как возможность возникновения неблагоприятного события или результата, который может повлиять на достижение определенной цели.

Риск в бизнесе – возможность понесения убытков или возникновения препятствий на пути к достижению поставленных целей. К бизнес-рискам относятся все негативные обстоятельства в сфере финансовых операций, производства товаров и услуг, а также их реализации.

Разновидности рисков прежде всего связаны не с их источником, а с той сферой, на которой потенциально скажется негативный эффект.

Разновидности рисков в бизнесе: финансовые риски, операционные риски, стратегические риски, рыночные риски, репутационные риски, экологические риски, технологические риски, геополитические риски, юридические риски.

Эти категории рисков могут пересекаться и взаимно влиять друг на друга. Эффективное управление рисками включает в себя их выявление, оценку, минимизацию и мониторинг, что позволяет бизнесам не только сохранять устойчивость, но и извлекать выгоду из возникающих возможностей.

Методы классификации рисков: по источнику возникновения, по степени воздействия, по вероятности наступления.

Процесс интеграции оценки рисков в бизнес-планирование: 1. встраивание в бизнес-план, 2. формирование устойчивости, 3. мониторинг и пересмотр, 4. командный подход.

Учет рисков в стратегическом планировании и бизнес-планировании – это необходимость для современного бизнеса, стремящегося к успеху в условиях высокой конкуренции и неопределенности.

В работе подробно рассмотрено, каким образом макроэкономические, микроэкономические, политические, социальные, экологические, технические, финансовые, а также факторы глобализации и внешнеэкономической среды могут влиять на уровень и природу экономических рисков.

Управление риском требует анализа и оценки, включающей регулярное выявление факторов и видов в сочетании с их количественным определением.

Источниками для выполнения анализа и оценки рисков являются сведения из:

- отчетности компании;
- списка штатов;
- карт технологических потоков;
- соглашений, контрактов;
- показателя себестоимости;
- финансовых (производственных) планов.

Процедура оценки включает качественный и количественный этапы.

На этапе качественной оценки выявляются источники и причины риска, работы, при которых он образуется и воздействует на хозяйственный процесс. Качественные итоги служат исходной информацией для анализа количественного, оценивающего только проблемные моменты в ходе проведения конкретной операции.

При количественном анализе определяются числовые параметры по отдельным рискам, по потенциальному урону от них. Завершением анализа является подготовка системы противодействующих мероприятий и расчет стоимости их проведения.

Количественная оценка рисков – это процесс, в котором используются различные методы для определения вероятности наступления негативных событий и оценки их последствий. К ним относятся: статистические методы,

аналитические методы, экспертные оценки, методы аналогов.

Управление рисками является важной частью стратегического управления в организациях, и эффективное использование различных методов управления рисками позволяет минимизировать негативные последствия потенциальных угроз.

Методов управления рисками: уменьшение риска, сохранение риска, отказ от риска, перевод риска на иных лиц, перевод риска на контрагента, передача риска на аутсорсинг.

Система внутренних механизмов нейтрализации финансовых рисков включает в себя ряд методов, каждый из которых направлен на минимизацию возможных убытков и защиту от финансовых нестабильностей.

Методы нейтрализации финансовых рисков: избежание риска, лимитирование концентрации риска, хеджирование, диверсификация, трансферт риска, самострахование и прочие.

Исследования в области экономических рисков должны сосредоточиться на разработке и внедрении инновационных инструментов, которые помогут компаниям более эффективно справляться с неопределённостью и сохранять конкурентные преимущества. Таким образом, комплексный подход к оценке и управлению экономическими рисками окажется значительным вкладом в устойчивое развитие бизнеса.

Современная экономика характеризуется развитием различных отраслей, одной из которых является спортивный ритейл. Эта сфера объединяет торговлю товарами и услугами, связанными со спортивной деятельностью, и играет важную роль в обеспечении потребностей спортсменов, любителей и профессионалов. Рассмотрим основные определения спортивного ритейла и его сегменты, чтобы более подробно понять специфику данной отрасли.

Спортивный ритейл – это вид торговой деятельности, направленный на продажу спортивных товаров, экипировки, обуви, аксессуаров и сопутствующих услуг. Он включает в себя как торговлю через физические магазины, так и электронную коммерцию. Основная особенность спортивного ритейла –

ориентация на удовлетворение потребностей различных категорий клиентов, от профессиональных спортсменов до любителей.

Ключевыми признаками спортивного ритейла являются:

- широкий ассортимент продукции, включающий как мировые бренды, так и локальных производителей;
- наличие специализированных магазинов, фитнес-центров, онлайн-магазинов;
- активное совершенствование товарных запасов с учетом сезонных изменений, трендов и инноваций.

Спортивный ритейл можно подразделить на несколько сегментов по различным признакам, таким как целевая аудитория, тип продукции, формат магазинов и уровень цен. Основными сегментами являются: элитный сегмент, массовый сегмент, детский сегмент, онлайн-сегмент, сегмент услуг и спортивных мероприятий.

Товары спортивного ритейла делятся на несколько ключевых категорий: спортивная одежда и обувь, инвентарь и оборудование, аксессуары, питание и добавки. Каждая категория играет важную роль в удовлетворении потребностей потребителей, ведущих активный образ жизни.

Рынок спортивного ритейла показывает позитивные тенденции как в глобальном масштабе, так и в рамках России. Дальнейшее развитие связано с внедрением инноваций, ростом спроса на экологически чистую продукцию и спортивную продукцию в целом, а также усилением электронной коммерции.

На основе текущих тенденций и прогнозов аналитических агентств, мировой рынок спортивного ритейла ожидает стабильный рост в ближайшие годы. Ожидаемый объем рынка к 2028 году может достигнуть приблизительно 550-650 млрд долларов, с среднегодовым ростом около 5-8%. Эти показатели обусловлены расширением спроса на спортивную одежду и оборудование, а также ростом интереса к здоровому образу жизни и фитнесу во всем мире.

Мировой рынок спортивного ритейла демонстрирует устойчивый рост с небольшими замедлениями в 2020 году, связанного с пандемией COVID-19,

однако затем быстро восстанавливается. Российский рынок также показывает положительную динамику. Его рост обусловлен увеличением числа фитнес-центров, развитием онлайн-продаж, а также внедрением новых технологий, таких как умные спортивные гаджеты и электронные торговые платформы.

Организационно-экономическая характеристика организации

Полное наименование: ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД»

Год основания: 2010

Основной вид деятельности: розничная и оптовая торговля экипировкой для единоборств (ОКВЭД 47.71, 46.49)

Численность персонала: ~40 человек (оценка на 2024 г.)

На сегодняшний день известные адреса офлайн-магазинов ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» находятся исключительно в городе Москва. Именно там располагается центральный офис компании и единственный физический магазин.

Анализируя динамику финансовых показателей ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» за период 2022—2024 годов, можно выделить следующие важные моменты:

- Рост собственного капитала: Увеличение собственных средств обусловлено ростом объемов реализации продукции и услуг, что позволило накопить значительные ресурсы внутри компании.
- Эффективное использование заемных средств: несмотря на наличие заемных средств, уровень кредиторской задолженности контролируется эффективно, что снижает риск возникновения проблем с обслуживанием кредитов.
- Высокий уровень рентабельности: Чистая прибыль за указанный период стабильно росла, демонстрируя положительную тенденцию в развитии бизнеса.

Основными финансовыми резервами ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» являются ее собственный капитал, сформированный за счет успешной предпринимательской деятельности, и рациональное использование привлеченного капитала.

За время своей деятельности компания продемонстрировала стабильность

и устойчивость на рынке, наращивая клиентскую базу и расширяя ассортимент услуг. Финансовые показатели свидетельствуют о прикладном росте доходов и прибыльности, а также о грамотной ценовой политике и управлении затратами, что способствует укреплению её рыночных позиций.

Отрасль спортивного ритейла является динамичной и конкурентной сферой экономики, которая требует постоянного развития и адаптации к меняющимся условиям рынка. Несмотря на перспективность и стабильный спрос на спортивные товары, бизнес в этой отрасли сталкивается с рядом рисков, способных существенно повлиять на его успех и устойчивость.

Виды рисков в отрасли спортивного ритейла: рыночные риски, конкурентные риски, финансовые риски, юридические и нормативные риски, логистические и операционные риски.

Основные этапы идентификации рисков в отрасли спортивного ритейла включают: анализ внутренней среды, анализ внешней среды, анализ отраслевых факторов, анализ репутационных рисков.

Для эффективного управления идентифицированными рисками компании разрабатывают планы и стратегии, включая страхование, внедрение новых технологий, повышение квалификации сотрудников и маркетинговое продвижение. Систематизация и анализ рисков в отрасли позволяют обеспечить стабильность и развитие бизнеса, снизить издержки и повысить уровень обслуживания клиентов, что в конечном итоге способствует достижению стратегических целей компании.

Методы выявления рисков являются важной составляющей системы управления рисками в любой отрасли, включая спортивный ритейл. Они позволяют определить потенциальные угрозы, понять их источники и разработать меры по минимизации негативных последствий. В работе рассмотрены наиболее распространённые и эффективные методы – SWOT-анализ, деловые консультации и сценарные методы – в контексте спортивного ритейла.

В современном бизнес-окружении компании, специализирующиеся на продаже спортивной экипировки и одежды, сталкиваются с рядом экономических рисков, таких как колебания спроса, изменение цен на сырье, валютные риски, конкуренция, а также внутренние факторы, связанные с управлением и операционной деятельностью. Для успешного функционирования и развития ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» необходимо внедрять системные мероприятия по минимизации данных рисков и оценивать их эффективность. В работе приведены рекомендации по минимизации экономических рисков для рассматриваемой организации.

1. Диверсификация ассортиментной линейки и каналов продаж

- Расширение ассортимента продукции с учетом текущих трендов и анализа потребительского спроса;
- Расширение сети офлайн-точек;
- Мультиканальная стратегия продаж (включает создание и развитие онлайн-магазинов, активность в социальных сетях, работу на торговых площадках и в физических точках продаж).

2. Оптимизация логистики и закупок

- Создание доверительных отношений с надежными поставщиками;
- Разделение поставщиков и запасов;
- Использование современных систем управления складами и запасами.

3. Аналитика и мониторинг

- Постоянный анализ рыночных тенденций и ценовых изменений;
- Внедрение систем бизнес-интеллектуальных решений;

Эффективность мероприятий должна быть подтверждена сравнительным анализом финансовых показателей до и после их реализации, а также мониторингом ключевых индикаторов эффективности. Регулярный мониторинг этих данных позволит своевременно корректировать стратегию и избегать возможных угроз.

Итоговые рекомендации:

- Постоянное инвестирование в маркетинг и развитие онлайн-каналов (улучшение сайта, вывод товаров на маркетплейсы), чтобы увеличить охват аудитории и снизить зависимость от сезонных колебаний.

- Внедрение современных систем управления и аналитики для повышения прозрачности и оперативности в принятии решений.

- Работа над укреплением бренда и повышением лояльности клиентов для долгосрочного успеха.

- Мониторинг и обновление стратегии в соответствии с изменениями рыночных условий и внутренними результатами.

Комплексный и системный подход к управлению рисками способствует устойчивому развитию бизнеса, повышает его конкурентоспособность и снижает вероятность возникновения критических ситуаций, что в конечном итоге обеспечивает стабильность и долгосрочный рост компании в условиях современной экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были подробно рассмотрена экономическая сущность рисков и их классификация на уровне предприятия, описаны факторы, влияющих на возникновение экономических рисков, был сделан вывод о том, что для снижения рисков в бизнесе могут применяться такие методы, как: избежание риска, лимитирование концентрации риска, хеджирование, самострахование, трансферт риска, диверсификация и прочие. Была проанализирована деятельность организации ООО «ФАЙТ АЙЛЭНД» и предложены различные методы по минимизации экономических рисков, такие как диверсификация ассортиментной линейки и каналов продаж, финансовое управление и хеджирование, оптимизация логистики и закупок, аналитика и мониторинг результатов.

1. Постоянное инвестирование в маркетинг и развитие онлайн-каналов.
2. Внедрение современных систем управления и аналитики для повышения прозрачности и оперативности в принятии решений.
3. Работа над укреплением бренда и повышением лояльности клиентов для долгосрочного успеха.
4. Модернизация закупочной политики и создание резервных фондов для снижения воздействия внешних рисков.
5. Мониторинг и обновление стратегии в соответствии с изменениями рыночных условий и внутренними результатами.

Актуальность изучения экономических рисков в сфере производственно-хозяйственной деятельности предприятий обоснована постоянной динамикой современных экономических условий и высокой степенью неопределенности, которая влияет на деятельность организаций. В условиях быстрого технологического прогресса и значительных изменений рыночной ситуации организации сталкиваются с разнообразными вызовами, среди которых особое место занимают экономические риски. Глубокое понимание сущности рисков и эффективное управление ими являются важнейшими факторами для достижения устойчивого развития и повышения конкурентоспособности предприятий.