

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

Кафедра менеджмента и маркетинга

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
(НА ПРИМЕРЕ ООО ТК «Надежда»)**

**АВТОРЕФЕРАТ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ
МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 3 курса 311 группы

направления 38.04.01 Экономика

Экономического факультета

Серватовой Татьяны Алексеевны

Научный руководитель
д.э.н., профессор

И.Н. Пчелинцева

Зав. кафедрой
к.э.н., доцент

Л.И. Дорофеева

Саратов 2026 год

Введение. Актуальность темы обусловлена возрастанием уровня неопределенности и нестабильности внешней среды, в которой функционируют современные предприятия. Практика показывает, что в условиях рыночной экономики предпринимательская деятельность неизбежно связана с риском, поскольку каждое управленческое решение сопряжено с вероятностью возникновения неблагоприятных последствий.

Цель ВКР – на основе экономического анализа выявить риски предпринимательской организации, а также разработать направления их снижения.

Задачи исследования в соответствии с целью заключаются в следующем:

- раскрыть теоретические основы предпринимательских рисков и их классификацию;
- рассмотреть существующие методы и подходы к экономической оценке предпринимательских рисков;
- дать общую характеристику ООО ТК «Надежда»
- провести экономический анализ деятельности ООО ТК «Надежда»;
- выявить и оценить уровень предпринимательских рисков ООО ТК «Надежда»;
- разработать программу по снижению предпринимательских рисков для ООО ТК «Надежда»;
- спрогнозировать экономические результаты деятельности ООО ТК «Надежда» при реализации предложенных мероприятий.

Научная новизна ВКР магистра заключается в разработке программы снижения предпринимательских рисков для малой/средней транспортно-логистической компании, на основе классификации рисков и их

экономической оценки с применением сценарного прогнозирования на базе данных 2022–2024 гг.

В ВКР применяется системный анализ и синтез, логические методы индукции и дедукции, общие методы наблюдения, монографический, экономико-статистический. Использование данных методов позволит комплексно рассмотреть сущность предпринимательских рисков и провести их экономическую оценку в условиях конкретной организации.

Практическая значимость заключается в возможности применения полученных результатов в деятельности хозяйствующих субъектов для совершенствования системы риск-менеджмента, минимизации финансовых потерь и повышения устойчивости бизнеса в условиях неопределённости и нестабильности внешней среды. Разработанные в работе рекомендации могут быть использованы в управленческой практике предприятий различных форм собственности.

Содержание ВКР изложено на 67 страницах машинописного текста, включает 14 таблиц, 7 рисунков и 3 приложения. Библиографический список состоит из 47 источников.

Работа состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников.

Основное содержание работы. Глава 1 «Теоретические основы экономической оценки рисков предпринимательской организации» заложила теоретико-методологическую основу исследования и позволила сформировать целостное представление о предпринимательском риске как сложной экономической категории.

Проведённый анализ трудов отечественных и зарубежных учёных показывает, что понятие «риск» является многогранным и неоднозначным.

Следует отметить, что в научной литературе встречаются различные формулировки понятия риска: «предпринимательский риск», «риск хозяйственной деятельности», «риск предпринимательской организации». В настоящем исследовании данные термины используются как тождественные, поскольку отражают одну и ту же экономическую сущность.

Особое место в главе занимает формирование классификации предпринимательских рисков. Систематизация и классификация рисков представляют собой важнейший этап углублённого анализа деятельности организации. Они позволяют определить основные источники возникновения угроз, разработать механизмы профилактики и выстроить эффективную систему управления рисками.

Наиболее распространённой считается классификация по сфере возникновения, поскольку именно она позволяет наглядно представить структуру предпринимательских рисков. Данная классификация выделяет коммерческие, производственные, технические, природно-климатические, кадровые, организационно-управленческие, экономические, финансовые, валютные, инвестиционные, политико-правовые.

Особую значимость приобретает изучение методов оценки предпринимательских рисков, позволяющих количественно и качественно определить уровень их воздействия, выявить приоритетные направления снижения неопределённости и обеспечить обоснованность управленческих решений.

Методы оценки предпринимательских рисков принято подразделять на две обобщённые группы: качественные и количественные. *Качественная оценка* риска предполагает выявление возможных факторов и источников угроз, определение характера их влияния на хозяйственную деятельность, а также анализ условий, способствующих их возникновению. Этот подход направлен не на вычисления, а на понимание природы риска, выявление его

причин и потенциальных последствий. *Количественная оценка*, напротив, ориентирована на измерение вероятности наступления неблагоприятных событий и прогнозирование возможных потерь. Она основывается на статистических, математических и эконометрических методах, что позволяет выразить уровень риска в числовой форме.

Во второй главе «Экономическая оценка рисков ООО ТК «Надежда» дана организационно-управленческая характеристика транспортной компании, проведён анализ объёмных, стоимостных и качественных характеристик производственно-хозяйственной деятельности за период 2022-2024 годов, что позволило выявить тенденции развития предприятия и определить направления совершенствования управления.

Приводится экспертная оценка предпринимательских рисков ООО ТК «Надежда», результаты которой позволяют выделить пять рисков высокой категории, требующих первоочередного внимания при разработке мер по управлению рисками. К категории высоких рисков отнесены риск поломки транспортных средств с интегральной оценкой 15,12; риск дефицита квалифицированных водителей с оценкой 12,16; риск выхода из строя холодильного оборудования с оценкой 14,96; риск потери крупных заказчиков с оценкой 12,88 и риск роста цен на топливо с оценкой 15,84. Совокупное влияние этих рисков может привести к существенному ухудшению финансовых результатов предприятия и потере конкурентных позиций на рынке.

Проведённая комплексная оценка предпринимательских рисков ООО ТК «Надежда» на основе сочетания экспертных и расчётно-аналитических методов позволяет сделать вывод о наличии существенных рисков факторов, способных оказать значительное негативное влияние на финансово-экономические результаты деятельности предприятия. Ожидаемая величина потерь от реализации рисков в размере 1667 тысяч рублей составляет значительную долю от прогнозируемой прибыли предприятия.

Приоритетными направлениями управления рисками должны стать программа обновления автопарка для снижения технических рисков, диверсификация клиентской базы для минимизации коммерческих рисков, внедрение системы хеджирования цен на топливо и расширение страхового покрытия операционных рисков.

В третьей главе «Разработка мероприятий по совершенствованию экономической оценки и минимизации предпринимательских рисков ООО ТК «Надежда» предложена программа снижения предпринимательских рисков ООО «ТК «Надежда», которая учитывает специфику функционирования транспортной компании, работающей с продовольственными и скоропортящимися грузами.

Цель программы – создание организационно-экономических условий, обеспечивающих устойчивое функционирование транспортной компании в условиях неопределённости и снижение вероятности технических, кадровых, финансовых, операционных и коммерческих потерь.

Для достижения поставленной цели реализация программы предполагает решение следующих задач:

1. Повышение технической надежности автопарка и обеспечение устойчивости технологических процессов;
2. Минимизация операционных рисков при перевозке скоропортящихся грузов;
3. Снижение кадровых рисков и повышение эффективности работы персонала;
4. Повышение финансовой устойчивости предприятия и снижение чувствительности к внешним ценовым факторам;
5. Минимизация коммерческих рисков и укрепление клиентской стабильности.

Предлагается структурировать программу по четырём взаимосвязанным направлениям:

1. Техническо-операционное направление
2. Кадрово-управленческое направление
3. Финансово-экономическое направление
4. Коммерчески-стратегическое направление

Основные элементы программы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Программа мероприятий по снижению предпринимательских рисков ООО «ТК «Надежда»

Направление программы	Содержание мероприятий	Ожидаемый результат
Техническо-операционное	Внедрение системы планово-предупредительного обслуживания на основе диагностических интервалов; модернизация холодильных установок с установкой двойного контура охлаждения; переход к многоуровневому мониторингу технического состояния (телеметрия, база данных неисправностей); оптимизация технологических процессов перевозки скоропортящейся продукции; пересмотр маршрутной сети с целью снижения пустых пробегов.	Сокращение ремонтных издержек и времени простоя, повышение соблюдения температурных режимов, улучшение качества оказываемых услуг и снижение операционных рисков.
Кадрово-управленческое	Формирование системы профессиональной подготовки водителей, включающей обучение работе с рефрижераторами и стандартам температурного контроля; разработка системы оценки компетенций и поведенческих рисков; внедрение КРІ, связанных с соблюдением маршрутов, расходом топлива и сохранностью груза; создание системы внутренней мотивации и удержания персонала; формирование корпоративных регламентов по предотвращению ошибок при перевозке скоропортящихся продуктов.	Повышение точности и дисциплины выполнения рейсов, снижение нарушений температурного режима и числа операционных инцидентов, укрепление кадровой стабильности.
Финансово-экономическое	Заключение долгосрочных контрактов на поставку ГСМ с механизмами ценовой стабилизации; внедрение аналитической системы контроля удельного расхода топлива; формирование резерва на	Стабилизация расходов, уменьшение чувствительности к росту цен на топливо, улучшение ликвидности и повышение управляемости затратами.

	покрытие ценовых колебаний и внеплановых ремонтов; развитие системы краткосрочного бюджетирования и финансового мониторинга; пересмотр тарифной политики через внедрение формулы "топливной корректировки" в договора с клиентами.	
Коммерчески-стратегическое	Диверсификация клиентской базы с целью снижения концентрации рисков; внедрение CRM-системы для анализа клиентской активности и прогнозирования объёмов; разработка стандартизированных условий обслуживания (SLA) и температурных протоколов; развитие сервисных преимуществ (оперативность, стабильность температурного режима, прозрачность отслеживания груза); участие в тендерах и выход в смежные сегменты рынка.	Рост коммерческой устойчивости, повышение конкурентоспособности услуг, укрепление лояльности клиентов и снижение риска потери ключевых заказчиков.

В целом реализация программы обеспечивает смещение деятельности ООО «ТК Надежда» от реактивной модели управления рисками, основанной на устранении последствий, к превентивной модели, ориентированной на предупреждение рискованных ситуаций. Это повышает устойчивость предприятия, снижает вероятность резких отклонений экономических показателей и формирует основу для стабильного развития в среднесрочной перспективе.

Заключение. Проведённое исследование позволило достичь поставленной цели и решить все задачи, связанные с проведением экономического анализа и на основе его результатов выявлением рисков предпринимательской организации, а также разработкой направлений их снижения.

Первая глава выпускной квалификационной работы позволила сформировать целостное представление о предпринимательском риске. В ходе анализа установлено, что риск выступает объективным элементом предпринимательской деятельности, отражающим влияние неопределённости внешней и внутренней среды на результаты хозяйствования.

Во второй главе проведена комплексная экономическая оценка деятельности ООО ТК «Надежда». Эта оценка позволила выявить, что ООО ТК «Надежда» обладает потенциалом развития, однако дальнейший рост без целенаправленного управления рисками может привести к снижению экономической устойчивости. Это объективно обосновывает необходимость разработки комплекса мероприятий по совершенствованию системы оценки и минимизации предпринимательских рисков.

Третья глава выпускной квалификационной работы ориентирована на разработку прикладных мероприятий по снижению предпринимательских рисков ООО ТК «Надежда» и формирование целостной программы их минимизации. В рамках *техническо-операционного направления* основное внимание уделено снижению рисков, связанных с эксплуатацией автопарка и организацией перевозочного процесса. Проведённый анализ позволил обосновать необходимость системного подхода к техническому обслуживанию и обновлению транспортных средств. Это направление непосредственно направлено на сокращение производственных и технических рисков, а также на снижение доли непредвиденных затрат в себестоимости перевозок. *Кадрово-управленческое направление* связано с устранением внутренних организационных ограничений. Предложенные мероприятия направлены на повышение роли мотивационных механизмов, уточнение функционального распределения обязанностей и совершенствование процессов планирования и контроля. Реализация данных решений способствует росту производительности труда, снижению кадровых рисков и формированию более устойчивой системы управления в условиях расширения масштабов деятельности.

В рамках *финансово-экономического направления* разработанные предложения ориентированы на повышение устойчивости финансовых результатов и снижение чувствительности предприятия к внешним экономическим колебаниям. Прогнозные расчёты, представленные в главе,

демонстрируют, что внедрение предложенных мероприятий (контроль структуры затрат, оптимизация себестоимости перевозок и повышение рентабельности деятельности) позволяет замедлить рост издержек и улучшить ключевые финансовые показатели без увеличения операционной нагрузки.

Коммерчески-стратегическое направление ориентировано на долгосрочное развитие предприятия и снижение рисков, связанных с изменением рыночной конъюнктуры. В работе обоснована необходимость укрепления клиентской базы, повышения качества сервиса и расширения спектра логистических решений. Эти меры направлены на снижение коммерческих рисков, повышение устойчивости спроса и формирование конкурентных преимуществ ООО ТК «Надежда» на рынке транспортных услуг.

Проведённое исследование позволило подтвердить выдвинутую гипотезу о том, что внедрение системы комплексного экономического анализа и оценки предпринимательских рисков на основе современных методов и инструментов является эффективным условием повышения качества управленческих решений и обеспечения устойчивого развития предпринимательской организации.