

УДК 34

***РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ВИДЫ И ИХ
ОЦЕНКА***

Кузьминых М. А.

студент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Халтурина Т. А.

студент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Дождикова К. С.

студент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Логинов Д.А.

профессор,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация. В данной статье исследованы определения понятий «риск», «предпринимательский риск». Также представлена классификация рисков предпринимательской деятельности, а также основные методы их оценки. Актуальность темы заключается в том, что современный бизнес невозможен без риска, и каждый предприниматель стремится к снижению риска до минимума. В ходе исследования мы достигли поставленной цели, а именно, выявить основные существующие предпринимательские риски и подобрать перечень методов для их оценки.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, риски, экономика, оценка рисков, классификация рисков, бизнес, хозяйственная деятельность.

RISKS OF ENTREPRENEURIAL ACTIVITY: TYPES AND THEIR ASSESSMENT

Kuzminykh M.A.

student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Khalturina T.A.

student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Dozhdikova K.S.

student,

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Loginov D.A.

professor,

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Annotation. This article examines the definitions of the concepts of "risk" and "entrepreneurial risk". The classification of business risks is also presented, as well as the main methods of their assessment. The relevance of the topic lies in the fact that modern business is impossible without risk, and every entrepreneur strives to reduce risk to a minimum. During the research, we achieved our goal, namely, to identify the main existing business risks and select a list of methods for their assessment.

Keywords: entrepreneurial activity, risks, economics, risk assessment, risk classification, business, economic activity.

Экономическая безопасность предприятия является важным аспектом его успешного функционирования и развития в современных условиях жесткой конкуренции и нестабильности рыночных условий. В условиях глобализации и быстро меняющейся экономической среды, предприятия сталкиваются с рядом угроз и рисков, которые могут нанести серьезный ущерб их финансовому состоянию, репутации и конкурентоспособности.

Однозначного определения на законодательном уровне понятию «риск» не выработано. Так, например, Рыхтикова Н.А. считает, что риск – это объективная вероятность наступления неблагоприятных обстоятельств в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации, под действием внешних и внутренних факторов. Саркисова Е. А. понимает под риском «явление или деятельность по преодолению возникшей неопределенности, когда неизбежно возникает необходимость выбора дальнейших действий». Анализ трактовки понятия «риск» учеными позволил самостоятельно сформулировать определение данному понятию. Предпринимательский риск – это возможность наступления неблагоприятных событий в результате действий, направленных на успешный исход.

Предпринимательский риск представляет собой набор ключевых особенностей и черт, характерных для этой категории (Рис. 1).



Рис.1 – Основные черты предпринимательского риска

Авторская разработка

Для того, чтобы дать более подробную характеристику особенностям предпринимательского риска, следует привести примеры по каждой категории. Противоречивость риска может быть выражена введением на предприя-

тии новой, современной системы мотивации, которая повысит производительность труда на 20-30 %. Альтернативность риска может быть выражена в инвестировании свободных средств в какой-либо инновационный проект, который может прогореть, а может принести доход. И неопределенность может быть выражена возникновением проблемы в различных сферах жизни, которые могут повлечь за собой проблемы у предприятия, например, удар по экономике в 2020 году с появлением эпидемии коронавируса. [6]

Для наиболее глубокого анализа организации необходимо знать классификацию рисков предпринимательской деятельности с целью их минимизации. Самой распространенной группой предпринимательских рисков является классификация по сфере возникновения: [4]

1. Финансовые риски

Эти риски связаны с возможностью невыполнения компанией своих финансовых обязательств. Например, риск изменения валютных курсов, риск, связанный с приобретением ценных бумаг других предприятий.

2. Коммерческие риски

Эта разновидность рисков связана с возможностью невыполнения планов по реализации продукции и товаров, а также оказании услуг. Например, риск неполучения средств за реализованную продукцию, риск отказа поставщиков исполнить договор поставки материалов и комплектующих.

3. Производственные риски

Данные риски связаны с невыполнением предприятием своих планов по производству продукции и оказанию услуг, а также риск использования новых технологий.

Также, на мой взгляд, следует выделить еще одну немаловажную классификацию, по последствиям и условиям работы предприятия: [5]

1. Безрисковые условия работы. Это когда хозяйственная деятельность компании гарантирует получение прибыли, прибыль компании обеспечивается за счет собственного капитала без использования заемных средств.

2. Условия допустимого риска. Можно охарактеризовать как вероятность потерь в результате хозяйственной деятельности, не превышающей прибыль предприятия.

3. Условия кризиса. Это происходит тогда, когда вероятность потерь превышает прибыль предприятия.

4. Условия катастрофы. В данном случае вероятность потерь в результате деятельности предприятия превышает стоимость самого предприятия. Вероятность подобных событий возрастает при эксплуатации устаревшего оборудования. [3]

После плотного изучения классификации рисков предпринимательской деятельности следует их анализ, который представляет собой процедуру выявления факторов риска и оценку его значимости.

Оценка риска – определение количественным или качественным способом величины или степени рисков. Качественный анализ позволит определить возможные виды рисков, которые влияют на уровень рисков предприятия при ведении хозяйственной деятельности. А количественный анализ поможет определить величину рисков количественно. Далее приведены различные методы оценки предпринимательских рисков (таблица 1). [1]

Таблица 1 – Методы оценки предпринимательских рисков

Группа методов	Особенности	Виды методов, входящих в группу
Статистические методы	Необходим огромный объем информации для проведения расчетов.	Расчет дисперсии, стандартного отклонения, коэффициента вариации, вероятности.
Метод аналогов	Расчет вероятности риска на основе выявления похожих проектов.	Сравнение риска с подобными предприятиями.
Аналитические методы	Оптимальное значение точки безубыточности 0,6-0,7.	Расчет точки безубыточности.
Метод анализа целесообразности затрат	Направлен на идентификацию потенциальных зон риска.	Расчет чистой приведенной стоимости, внутренней нормы

		доходности, индекса рентабельности инвестиций.
--	--	--

И завершается оценка ранжированием риска по степени значимости. При этом выделяют четыре зоны предпринимательских рисков, попадание в которые дает возможность реализации разных сценариев (Рис. 2). [2]

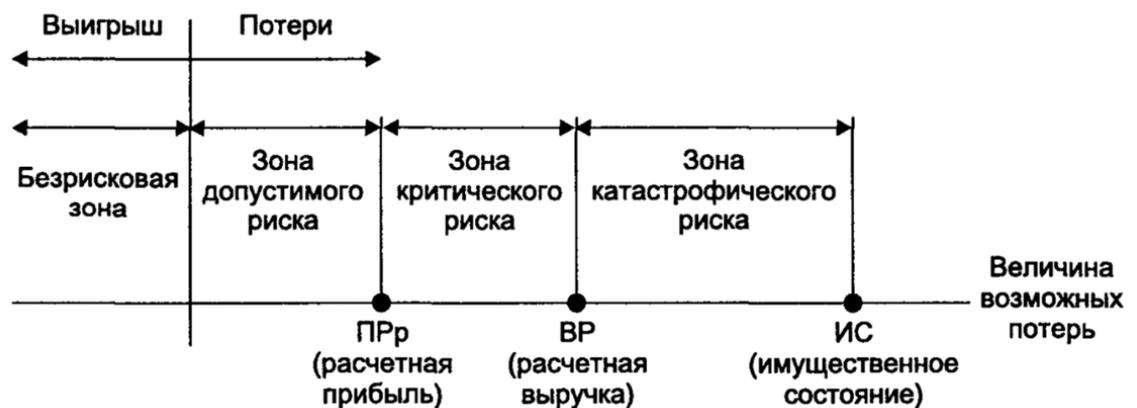


Рис.2 – Зоны предпринимательских рисков

а. I зона – безрисковая зона. Зона, в которой рискованные потери равны нулю или же являются отрицательными, например, приобретение краткосрочных государственных облигаций.

б. II зона – допустимого риска. Зона, где бизнес целесообразен с финансово-экономической точки зрения. Граница этой зоны соответствует величине потерь, равной расчетной прибыли предпринимательской деятельности.

с. III зона – критический риск. Возможность потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, вплоть до потерь полной расчетной выручки от ведения хозяйственной деятельности.

д. IV зона – катастрофический риск. Область потерь, которая превосходит критический уровень и может достигать уровень, равный имущественному состоянию бизнесмена.

Для оценки предпринимательских рисков нами было выбрано ООО «Газпромнефть-Бизнес сервис». В таблице 2 представлены результаты оценки финансовой устойчивости и оценка наличия риска.

Таблица 2 – Оценка финансовой устойчивости ООО «Газпромнефть-Бизнес сервис» и оценка финансового риска по величине излишка (недоматка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)		
	На начало анализируемого периода (31.12.2021)	На конец анализируемого периода (31.12.2023)	На 31.12.21	На 31.12.22	На 31.12.23
СОС1 (расчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	124389	334471	+311976	+198299	+318668
СОС2 (расчитан с учетом долгосрочных пассивов)	131935	334471	+320960	+216709	+318668
СОС3 (расчитан с учетом долгосрочных пассивов и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	131935	334471	+320960	+216709	+318668

Исходя из расчета показателей финансового состояния и проведенного анализа ООО «Газпромнефть-Бизнес Сервис» можно выделить следующий риск: снижение финансовой устойчивости ООО «Газпромнефть-Бизнес Сервис». Вероятность риска потери финансовой устойчивости низкая, так как на

протяжении всего рассматриваемого периода показатели финансовой устойчивости показывали абсолютную устойчивость. Однако, с другой стороны, отрицательным фактором является снижение одного из показателей финансовой устойчивости, рассчитанного по методу коэффициентов. Это можно отнести к проблемам, которые повышают финансовые риски. Согласно оценке финансового риска на основе показателей излишка (недостатка) собственных оборотных средств финансовый риск очень низкий.

Для того, чтобы минимизировать риски, связанные с финансовой устойчивостью, необходимо разработать более детальный финансовый план, а также резервировать достаточное количество средств на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. Кроме того, целесообразным будет считаться заключение страховых полисов для защиты, например, от пожара, кражи и т.д.

Из вышесказанного следует вывод о том, что существует большое количество видов рисков предпринимательской деятельности. Современному предпринимателю, безусловно, необходимо знать каждый вид данных рисков, чтобы его дело было экономически эффективным и успешным.

Библиографический список:

1. Артамонова Н.А. Методы оценки предпринимательских рисков / Н.А. Артамонова – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – № 22. – С. 237-240.

2. . Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий. – Текст: электронный // Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки / [В. И. Видяпин [и др.] ; под ред. В. Я. Позднякова. - Москва : ИНФРА-М, 2016. – 1-617 с. [сайт] – URL: <http://znanium.com/go.php?id=547957>.

3. Байербах А.Г. // Некоторые подходы к определению сущности и классификации экономических рисков / А.Г. Байербах // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 2-1. – С. 17-19.
4. Батова И.Б. Классификация рисков и причины их возникновения. – Текст: электронный // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 1.; [сайт] – URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=11976>.
5. . Гепалова Е.Д. Методы оценки рисков // E-Scio. – 2019. № 7. – С. 117.
6. Костюкова А.И. Предпринимательские риски: сущность и возможности управления / Костюкова А.И., Черемисина С.Г. // Инновационная наука. – 2017. - № 5. – С.103-135.

Оригинальность 76%