

MODALITĂȚI DE IMPLEMENTARE A MANAGEMENTULUI RISCURILOR ANTREPRENORIALE ÎN DOMENIUL PRESTĂRII SERVICIILOR

Liudmila BOTNARI

CZU: 658.64:005.334(478)

liudmila@autogrupexpres.com

The purpose of the research is to identify entrepreneurial risks and ways to implement risk management in the enterprise in the field of services. The object of the study is the entity „Autogrup Expres” SRL, which is an international freight transport company with the trucks of small weight capacity.

Prin risc se subînțelege probabilitatea de apariție a unui rezultat negativ (pierdere) în urma luării deciziei manageriale în condițiile de incertitudine. Riscurile ce exercită un impact major asupra durabilității și continuității întreprinderilor mici și mijlocii în ordine descrescătoare sunt:

1. Riscul financiar (de piață),
2. Riscul de personal,
3. Riscul economic,
4. Riscul operațional,
5. Riscul legal,
6. Riscul strategic,
7. Riscul de securitate [1, 2].

Managementul riscului reprezintă un sistem complex de proceduri ce au scopul de a diminua impactul negativ al riscului, scopul final fiind maximizarea profitului și dezvoltarea durabilă a întreprinderii. Etapele pe care le va parcurge managementul riscurilor antreprenoriale într-o entitate din sfera serviciilor sunt cinci la număr. Prima etapă – riscurile posibile au fost enumerate în primul alineat; a doua etapă – analiza mediului intern și a celui extern.

Efectuând analiza mediului intern – analiza economico-financiară, analiza sistemelor entității (organizatoric, decizional, informațional, metodologic), analiza componentelor unei întreprinderi din sfera serviciilor (baza tehnico-materială, client, angajat, calitate) și **analiza mediului extern a entității** – cele 5 forțe ale lui M.Porter și analiza comparativă a concurenților, s-a determinat riscurile posibile ale companiei „Autogrup Expres” SRL.

A treia etapă – s-a efectuat analiza calitativă a riscurilor și s-a construit matricea probabilitate impact, din care s-au dedus riscurile cu grad de gravitate sporit ale întreprinderii „Autogrup Expres” SRL.

Tabelul 1

Tipuri de risc caracteristice companiei „Autogrup Expres” SRL

Riscurile externe	Riscuri interne
Risc de țară	Risc financiar (risc de piață)
Risc monetar	Risc operațional
Risc economic	
Risc social	
Risc mezoeconomic	

Sursa: elaborat de autor.

A patra etapă – **Riscul de piață**, având un impact cu grad de gravitate majoră asupra durabilității și continuității companiei, poate fi diminuat prin aplicarea măsurilor de creștere a competitivității companiei. Una dintre constrângerile majore ale IMM-urilor pentru a face față provocărilor legate de competitivitate sunt tehnologiile inadecvate [3].

A cincea etapă – soluția privind creșterea competitivității întreprinderii ar fi mărirea numărului de automobile și diversificarea serviciului prin procurarea camioanelor de tonaj mare.

Analizând structura bilanțului contabil și fluxul de numerar, lichiditatea generală a companiei, coeficientul asigurării cu resurse proprii, levierul operațional, starea financiară a întreprinderii în baza modelului Altman, concluzionăm că compania „Autogrup Expres” SRL este flexibilă și stabilă și atragerea resurselor externe ar fi posibilă.

Prin prisma managementului riscurilor antreprenoriale a fost abordată și analizată ideea modernizării potențialului tehnic și diversificarea serviciilor de transport prestate de compania „Autogrup Expres” SRL. În acest sens s-a propus spre procurare 2 camioane de tonaj mare: MAN TGL 8.210+remorca, cap tractor MAN TGX 18.440, semiremorca KOGEL.

Tabelul 2

Proгноza veniturilor, cheltuielilor și profitului aferent proiectului

Nr. d/o	Venit, lei	Cheltuieli, lei		Ch. total, lei	Profit, lei
		Variabile	Fixe		
1	1888000	1081385	484886	1566271	321729
2	1888000	1057483	484887	1542370	345630
3	1888000	1029602	484887	1514489	373511
4	1888000	997079	484886	1481965	406035
Total	7552000	4165549	1939546	6105095	1446905

Sursa: elaborat de autor.

S-a planificat apelarea la credit bancar în mărime de 1 000 000 lei, cu rata dobânzii de 15,5% anual. Utilizând instrumentele de risc-management s-a determinat

fiabilitatea proiectului de modernizare a potențialului tehnic. Durata proiectului – 4 ani (Tab.3-4).

Tabelul 3

Fiabilitatea economică a proiectului investițional

Nr. d/o	Factor	Valoarea, lei
1	Total fluxul net de numerar, lei	1446905
2	Investiții inițiale, lei	1000000
3	Profit total, lei (rd 1-rd2)	446905
4	Durata proiectului, an	4
5	Profitul mediu anual, lei (rd3/rd4)	11726,25
6	Rata contabilă, % (rd 5/rd 2*100)	1,17%

Sursa : elaborat de autor.

Se consideră că proiectul este stabil când intervalul de siguranță este mai mare de 25-30%. În cazul analizei proiectului prin prisma risc-managementului intervalul de siguranță a proiectului este de 53%. Cu alte cuvinte, dacă venitul din vânzări se va micșora cu 53%, atunci se va înregistra pragul de rentabilitate (profitul nul).

Proiectul investițional de procurare a 2 autocamioane în valoare de 1000000,00 lei se va accepta pe un termen de 4 ani, prin creditare bancară cu rata dobânzii de 15,5%. Rentabilitatea proiectului nu va fi mai mare de 15,87% pe un termen de 4 ani. Indicele de profitabilitate va fi de 0,7 bani la un leu investit. În acest sens, proiectul se consideră a fi fiabil.

Tabelul 4

Pragul de rentabilitate a proiectului investițional „Autogrup Expres” SRL, lei

Indicatori	Cod rând	IS proiectului
Venituri din vânzări, lei	1	7552000
Cheltuieli variabile, lei	2	4165549
Rata cheltuielilor variabile la 1 leu (rd. 2/rd. 1)	3	0,55
Cheltuieli fixe, lei	4	1939546
Pragul de rentabilitate, lei (rd.4 / (1 - rd. 3)	5	3526447

Sursa: elaborat de autor.

$$\text{IS proiectului} = (7552000 - 3526447) / 7552000 * 100 = 53\% [4]$$

În urma cercetării efectuate s-a constatat că instrumentele de gestionare a managementului riscurilor sunt aplicabile atât sub aspect operațional al entității, cât și al analizei unui proiect investițional al companiei.

Urmare a finalizării cercetării aferente temei „Modalități de implementare a managementului riscurilor antreprenoriale în domeniul prestării serviciilor”, la nivel de

entitate economică, reieșind din realitățile existente în sfera serviciilor de transport, se propune:

1. Implementarea standardului managementului riscului ISO 31000 și a standardului managementul calității ISO 9001;
2. Implementarea procesului de risc-management;
3. Utilizarea instrumentelor de risc- management pentru a determina stabilitatea și flexibilitatea companiei;
4. Implementarea obligatorie a analizei de fiabilitate a proiectelor investiționale în scopul argumentării deciziilor de alocare a resurselor în scopuri investiționale.

Referințe:

1. HUDAKOVA, M., MASAR, M. The Assessment of Key Business Risks for SMEs in Slovakia and Their Comparison with other EU Countries. In: *Entrepreneurial Business and Economics Review*, 2018, no4, p.145-160. [Accesat: 25.06.2022]. Disponibil: <https://www.cceol.com/search/article-detail?id=789004>
2. DVORSKY, J. The perception of business risks by entrepreneurs based on their experience of business of business failure. In: *International journal of entrepreneurial knowledge*. Issue 1, volume 8, ISSN 2336-2960. 80 p. [Accesat: 25.06.2022]. Disponibil: www.ijek.org
3. SINGH, R.K., GARG, S.K. & DESHMUKH, S.G. Strategy development by SMEs for competitiveness: a review. In: *Benchmarking: An International Journal*, 2008, no15(5), p.527. doi:10.1108/14635770810903132
4. ПРИМЕР, М.И., КАСАТОВ, А.Д., МАТИЕНКО, Н.Н. *Экономическая оценка инвестиций*. ЗАО Издательский дом Питер, 2005. 480 с. ISBN 5-469-00143-1

Recomandat

Nicolae VEREJAN, dr., conf. univ.