

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Для любого предприятия, даже в самых благоприятных экономических условиях, всегда сохраняется возможность наступления кризисных явлений.

Такая возможность ассоциируется с риском. Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений.

Риск – это последнее возможное в будущем экономики качественное или воздействия количественное ухудшение необязательностью состояния какого-либо или объекта. В экономической литературе обычно управленческих отталкиваются именно актуальных от этих опасность понятий. Угрозы это проявления ущерба успех при этом понятий характеризуются необязательностью условиях негативного воздействия, дельнейшем неопределенностью параметров и относятся последствий таких стадии как время, успешный сила проявления, вопросы размер ущерба. Будущем Данные неопределенности управленцы обусловлены незнанием негативного законом, нехваткой последствий информации и отсутствием Риск навыков управлением методологии экономическими рисками (недостаточной на квалификацией управленческого экономике персонала). Любой характеризуются бизнес связан с этих рисками. Любой проблем успешный бизнес имеющих связан с большими бизнес рисками и от воздействия того как с характер этими рисками литературе справляются бизнесмены, чрезвычайно менеджеры, управленцы успех зависит и успех время предприятия. Кто-то Любой управляет рисками Любой интуитивно, кто-то сила осознано, но экономическими любая деятельность управления требует анализа и в обусловлены дельнейшем управления осознано рисками для кто благополучного и полноценного благополучного развития предприятия. управлением Важнейшей чертой важное предпринимательства является это наличие риска неопределенностью как на функционирования стадии создания экономики организации, так и в навыков течение дальнейшего ее функционирования. Любое предприятие работы подвержено риску серьезный потери имущества, определенной ценностей, денег, решения то есть времени любых видов есть экономических ресурсов, потерь включая труд и самостоятельное время, ведь рисков трудовые потери и направленных потери времени ведь наносят серьезный то ущерб результатам

предприятия предпринимательской деятельности. Это обусловило актуальность выбранной темы. трудовые Это обусловило актуальность выбран

Целью данной Сущность курсовой работы эффективности является анализ построения системы управления рисками в организации. Поставленная

Основными задачами свобода исследования является:

- определение роли и экономического содержания рисков;
- рассмотрение есть понятия риска и его влияние на деятельность ценностей организации;
- рассмотрение обусловила научных методов сформулировать оценки рисков;
- анализ построения системы управления рисками в организации.

Предметом исследования является построение системы управления рисками в организации.

Объектом исследования является предприятие ООО «Рик».

Информационной базой послужила финансовая отчетность ООО «Рик», состоящая из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2017-2018 года.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Роль и экономическое содержание рисков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Как известно, подвержено условием эффективности возникновения любой рыночной финансово деятельности считаются влияния экономическая свобода, риска которая предполагает цель наличие у экономического рекомендуемые агента (производителя, потребителя) есть определенной совокупности риску прав, гарантирующих научные ему автономное, подвержено самостоятельное принятие решений. Однако экономическая свобода по является также наступления источником неопределенности влияние и риска, так одновременно как свободе несмотря одного экономического экономического агента сопутствует прозрачно

одновременно свобода неудобств других.

Риски – что это формализация обязательно неопределенности, а определение называют рисков – способ рисками ее измерения. Дискуссий бюджет1

Ведь, несмотря рисков на то, какого что чувство там неопределенности почти минимум всегда неприятно, в неопределенность каких-то случаях рисками оно доставляет нашем больше неудобств, в видам каких-то – меньше. Особенно Уменьшить неопределенность, неудобств значит уменьшить Риски число рисков, быть там, где общепризнанные все понятно и предпринимательской прозрачно рисков риска нет и не так может быть. ее Но ситуация «полной существует неопределенности» очень нашем редко встречается в трети нашем мире. из Может быть, применительно из-за того риске что риски ущерб тесно связаны с неприятно неопределенностью, трактовок что понятия «риск» существует то очень много. неопределенность Согласно одним события определениям, риск – уменьшить это опасность нашем возникновения негативного позитивные события, согласно тем другим – ущерб связано из-за негативных, Однако событий, трети чувство же трактовки оценки называют риском обязательно вероятность возникновения теоретические чего-то как несмотря негативного, так и по позитивного и т.д. Особенно иным много дискуссий то связано с определением трактовок риска, как связано обязательно негативного обычно события. Ведь уменьшить позитивные, но сопутствует незапланированные события связано рисками обычно почти не считаются.

И неопределенности действительно, риск то характеризуется вероятностью что наступления, какого либо других события и подразумевает всегда если не что опасность, то, существу как минимум характеризуется влияние его на агента бизнес, жизнь, определениям проект и т.д. [11, с. 25].

В отечественной, Ри экономической науке мире по существу все отсутствуют общепризнанныепо теоретические положения о нашем предпринимательском риске, Может фактически не что разработаны методы предпринимательской оценки риска связаны применительно к тем Риски или иным связапроизводственным ситуациям и же видам предпринимательской деятельности, отсутствуют рекомендации о путях и этой способах уменьшения и возможных предотвращения риска [4, с.31].

представители Определенный интерес, При представляет сравнительное решения рассмотрение классической и этой неоклассической теории теории предпринимательского риска и различали их экономического

предпринимательской приложения. При осуществлении исследования предпринимательской зарубежной прибыли такие математические представители классической капитальной теории, как Милль, И.У. разработали Сениор различали в этой структуре предпринимательского дохода процент (как случайная доля на прибыль вложенный капитал), повлекло заработную плату риска предпринимателя и плату за условия за риск (как прибыль возмещение возможного предпринимателя риска, связанного с прибылью предпринимательской деятельностью). В условиях классической теории ущерб предпринимательского риска переменная последний отождествляется с математическим ожиданием Основы потерь, которые ущерб могут произойти в вложений результате выбранного риск решения. Риск заработную здесь не Это что иное, Милль как ущерб, предпринимательского который наносится предотвращения осуществлением данного концепцией решения [2, с.29].

Такое так одностороннее толкование как сущности риска капитальных вызвало резкое вариантов возражение у части ее зарубежных экономистов, неоклассической что повлекло экономического за собой потерь выработку иного результате понимания содержания наличия предпринимательского риска.

В 30-е дающих годы нашего полезности столетия экономисты А. согласно Маршалл и А. Пигу дохода разработали основы Такое неоклассической теории меньше предпринимательского риска. ожидаемую Основы этой Основы теории состоят в Это следующем: предприниматель, вариант работающий в условиях предприниматель неопределенности и прибыль различали которого есть ожиданием случайная переменная, риска при заключении Такое сделки руководствуется способами двумя критериями:

- годы размерами ожидаемой Определенный прибыли;
- величиной основы ее возможных теории колебаний.

Поведение ущерб предпринимателя, согласно повлекло неоклассической теории предприниматель риска, обусловлено полезности концепцией предельной возражение полезности. Это их означает, что предпринимательского при наличии критериями двух вариантов, последний например, капитальных Дж вложений, дающих предотвращения одинаковую ожидаемую математическим прибыль, предприниматель представляет выбирает вариант, в огласкотором колебания структуре ожидаемой прибыли меньше. Согласно неоклассической деятельности теории, для отнесем предпринимателя верная ставя прибыль того делается же ожидаемого деятельность размера, но трактовка связанная с возможными исход

колебаниями менее прибыльна интересна [4, с.35].

Проблема сути риска в нашей глубокой стране достаточно "созрела".

Становление рыночных отношений в России целеосуществляющая явилось предпосылкой стране для более определенных глубокой разработки акцент теории риска в отечественной экономической литературе.

Основопологающей интересна для всех Так современных определений это риска в российской предметно науке является глубокой трактовка в знаменитом неоклассической словаре С.И. Ожегова.

Так, риск, риска по словарю результатов Ожегова – это «действие возможными наудачу, в надежде словаре на счастливый колебаниями исход...». Если второй говорить более определений предметно, это:

- качественной действие, деятельность Если как условие сути появление риска;
- объединение действие наудачу, предпосылкой иными словам, первой это деятельность качественной без предварительного неоклассической расчета, с надеждой которая на благополучный того случай или отечественной целеполагающая, целеосуществляющая сути деятельность;
- деятельность «в надежде надежде на литературе счастливый исход» – деятельности речь идет ожидаемого не о любой связанная деятельности, а о той, планируемых которая удовлетворяет связанная потребностям; исходя условие из них размера ставя цели и второй прогнозируя успешный не результат [14, с.37].

По Становление сути, определение целеполагающая риска в российской и них зарубежной литературе без можно объединить в трактовка следующие группы.

К это первой группе трактовка отнесем такие удовлетворяет определения, в которых любой риск понимается современных как вероятность, литературе отклоняя от прибыль планируемых результатов. Нашей

Во второй риск группе акцент как делается на них возможность количественной Во или качественной неоклассической оценки риска. В третьей группе понятие «риск» характер раскрывается через но активность субъекта: непрерывность действие «наудачу» в надежде исход на счастливый обладает исход: образ или действия неясной, прерывным неопределенной обстановке; выше выбор альтернатив в исключая ситуации неопределенности, гарантии реализация способности третьей творчески использовать как элемент неопределенности [2, с.34].

Из выше характер сказанного следует ситуациям сделать вывод, активность что риск размером это в первую функцию очередь совокупность редкость событий, и он же обладает набором (дискретным стимулирующие или не последствия прерывным) его через реализацией, каждая группе из которых событию обладает своей, Из вероятностью и размером активность ущерба. Цепочка, Из последовательных шагов, играет ведущих к конечному, социальная главному событию – выполняет это сценарий, самим же через рисковом ситуациям перед присущи в целом редкость такие черты, перед как редкость; своей уникальность; непрерывность; неясной повторяемость. Рисковая исход ситуация может действие иметь разные обладает последствия, т.е. не Риск только убытки, стимулирующий но и доходы, событий выгоды [10, с.41]. Поэтому последовательных различают следующие его функции риска:

– группе регулятивную (стимулирующую): имеет очередь противоречивых характер и вероятностью выступает в двух исход формах: конструктивной и том деструктивной. Риск направлен на он получение результатов активность нетрадиционным способом. обстановке Риск играет неясной роль катализатора, разные например, при редкость решении инновационных, нетрадиционным инвестиционных задач, действия значит, действует очередь стимулирующий аспект выбор риска;

– защитная непрерывность функция проявляется в активность том, что, выполняет поскольку риск – Риск устойчивое состояние ситуациям экономической системы, размером нужны социальная способности защита, правовые, целом политические и экономические роль гарантии, исключаящие в совокупность случаи неудачи защита наказание и стимулирующие рисковом оправдательный риск;

– творчески инновационную функцию он риск выполняет, значит стимулируя поиск защитная нетрадиционных решений конструктивной проблем, стоящих неясной перед экономическим субъектом;

– аналитическая функция вполне риска связана с тесно тем, что экономический наличие риска основу предполагает необходимость она выбора одного их из возможных разработке вариантов решений, в классификации связи с чем, по экономический субъект в обоснованная процессе принятия рассматриваемых решений анализирует места все возможные литературе альтернативы [5, с.31].

Таким использоваться образом, риски создает являются сложной сложной динамической категорией, и особенностями поэтому их экономических необходимо оценивать классификациях во всех необходима видах деятельности.

1.2 Классификация и методы оценки рисков

принципов Состав рисков одного рассматриваемых в экономических отсутствует исследованиях, тесно связи связан с особенностями экономических предпринимательской деятельности и распределение среды в которой разных он она альтернативы осуществляется.

В научной научно литературе используется, делятся ряд вполне связи определенных принципов, группы которые могут предполагает быть положены в осуществляется основу классификации соответствии рисков и соответственно соответствующих использоваться при анализирует разработке стратегий их защиты от решений них [17, с.56].

В управлении возможные рисками используются научно различные методы и эффективного инструменты, поэтому необходимость необходима научно из обоснованная классификация, Таким которая позволит связан систематизировать риски и определенных обозначить конкретные связи направления их рисками снижения или четкому оптимизации.

Под Под классификацией рисков позволит понимают распределение четкому рисков на определенными конкретные группы в снижения соответствии с определенными литературе общими признаками и которые для достижения субъект поставленных целей. риски Научно обоснованная Научно классификация риска функция содействует четкому вполне определению места группы каждого риска в места системе и создает рисков потенциальные возможности Научно для эффективного целей применения соответствующих четкому методов, приемов позволит управления риском [12, с.54].

В которые экономической литературе, каждого исследующей риски и особенностями связанные с этим места проблемы, отсутствует положены единая стройная функция система их научно классификации. В разных риска классификациях риски эффективного по-разному детализируются, проблемы делятся на группы и т.д. Можно смело утверждать скорее что классификаций характер рисков еще предлагается больше чем техническим определений рисков. В на ряде работ важными отечественных авторов, производства как В. Абчук, А. положительного Альгин, Г. Клейнер, В. время Северук, Б. Райзберг, В. как Ротарь, И. Шумпери определений др., существуют подходы кардинально разные, если подходы к классификации Шумпери рисков. Некоторые работе выделяют два два

вида рисков: система риск, связанный с два возможным техническим подходы провалом производства, и сфера риск, вызванный учета коммерческим успехом. Ю. Осипов предложил рассматривает три являются вида предпринимательского авторов риска: инфляционный, классификацию финансовый и операционный [9, с.61].

рискиНаиболее важными больше признаками, положенными в как основу классификации чем рисков, являются еще следующие:

- время как возникновения;
- основные последствий факторы возникновения;
- глобального характер учета и классификацией последствий;
- сфера являются возникновения.

В работе И.Т. теории Балабанва «Риск-менеджмент» предлагается включены иерархическая система рисунке классификации экономических вида рисков, схематически денег представлена на работ рисунке 1.1, в структуру ряде которой включены связанный группы, категории, коммерческим виды, подвиды и риск разновидности рисков. В разные соответствии с представленной экономист иерархией в зависимости еще от возможного два результата риски операционный бывают чистые и работ спекулятивные.. и если смело чистые риски возможного ведут к возможности иерархией получения отрицательного занятости или нулевого рисков результата, то еще спекулятивные риски положенными выражаются возможностью следующие получения как известный положительного, так и три отрицательного результата [8, с.71].



Рис. 1.1 Иерархическая система классификации рисков

Существуют

Что касается ведут зарубежной практики, Наиболее то одним денег из первых виды классификацию рисков риск предложил известный результата экономист Джон нулевого Кейнс рассматривал система три категории от рисков и, скорее общей всего, делал процента это в рамках подходы глобального изучения положенными общей теории признаками занятости, процента и денег[3, с.65]:

- предпринимательский риск – Кредитный риск неполучения предпринимателя ожидаемого дохода вероятностью от вложения выбытием средств;
- риск «заимодавца» – халатности риск невозврата доходы кредита, включающий в Рассмотрим себя юридический (уклонение признаку от возврата обесцениваются кредита) и кредитный или риск (недостаточность обеспечения);
- как риск изменения денег ценности денежной вложения единицы – вероятность финансовые потери средств в обеспечения результате изменения коммерческие курса национальной всех денежной единицы.

это Кредитный и юридический непоставки риск присутствуют кредитный во всех задержки классификациях [14, с.79].

Рассмотрим как основные виды технологической рисков по факторов различным признакам национальной классификации.

Коммерческий рисков риск с вязан с себя опасностью потерь в неполучения процессе финансово-хозяйственной Кредитный деятельности. По признакам структурному признаку краха коммерческие риски классификации делятся:

- на коммерческие имущественные риски, основных связанные с вероятностью предприятия потерь собственности следствии гражданина, предпринимателя делятся по причине возврата краха, диверсии, основных халатности, перенапряжения уровня технической и технологической транспортировки нагрузки на причине оборудование;
- производственные халатности риски, связанные с виды убытком от курса остановки предприятия в это следствии воздействия потребности различных факторов, и перенапряжения прежде всего с убытком повреждением или задержки выбытием основных и обращения оборотных фондов;
- торговые риски, Коммерческий связанные с убытком коммерческие по причине потерь задержки платежей По за товары и обесцениваются услуги, не поставки следствии товара, отказа вероятностью от платежей в во период транспортировки следствии товара и т.п.;
- финансовые всех риски, связанные с потери покупательной способностью товары денег, вложением денежной капитала, вероятностью воздействия потерь финансовых признаку ресурсов.

К финансовым собственности рискам относится:

- куминфляционный риск – факторов это рост быстрее уровня цен кредитный как следствие национальной перевыполнения каналов следствие денежного обращения имущественные излишней денежной национальной массой сверх коммерческие потребности товарооборота, в Рассмотрим результате чего риски денежные доходы коммерческие обесцениваются с точки деятельности зрения покупательной выбытием способности быстрее, чем растут;
- дефляционный риск – это себя риск того, снижение что при кредитных повышении покупательной снижением способности денег опасность происходит падение ценовой уровня цен, включает ухудшение экономических валюте условий предпринимательства и курсов снижение доходов;
- прибыли валютный риск – Риск риск, вызванный вкладам опасностью потерь, возникнуть связанных с изменением процентный курса иностранных валютному валют по процентов отношению к национальной ценовой валюте, при учреждениями проведении внешнеторговых, размера кредитных, валютных товаров операций на кредитных фондовых и товарных снижением биржах. К валютному валютных риску относится вкладам риски операционные (риск вкладам потери прибыли, повышении вызванный неблагоприятными валюте изменениями в обменном риска курсе) и трансляционный (связан с кредитам изменением в цене изменением активов и пассивов в реализации иностранной валюте, снижением вызванные колебаниями обязательства валютных курсов.) [6, с.83];
- так риск ликвидности – следующие связан с возможностью что потерь при инвестиционного реализации ценных вызванные бумаг или инвестициям других товаров долга из-за изменения это оценки качества;
- падение инвестиционный риск – институтами связан с упущенной цены выгодой, а так неблагоприятными же снижением происходит доходности, опасностью компаниями неуплаты долга.

активов Риск снижения долгового доходности – это доходов разновидность инвестиционного фондовых риска, который долга может возникнуть в долгового результате уменьшения риски размера процентов и падение дивидендов по опасностью портфельным инвестициям, компаниями по вкладам и или кредитам. Он институтами включает в себя Он следующие разновидности уменьшения рисков[8, с.77]:

- процентный цен риск – опасность реализации потерь коммерческими кредитных банками, кредитными превышения учреждениями, инвестиционными институтами институтами, компаниями в себя результате превышения уровня процентных ставок, того выплачиваемых ими на по

привлеченным покупательными средствами, над ценных ставкой по цен предоставленным кредитам;

- происходит ценовой риск – бумага риск изменения потерь цены долгового вкладам обязательства вследствие биржах роста или неблагоприятными падения уровня, который процентных ставок;
- кредитный риск – риск, региональный связанный с опасностью дочерних неуплаты заемщиком подавляющем основного долга и риск процентов, причитающихся объективные кредиторы. С кредитным, Из связан имущественный правило риск – это финансовый риск в кредитной потере сделке, связанный с ущербом состоянием или однозначные качеством собственности кредитный заимодавца.

Риск кредитный прямых финансовых так потерь включает в неблагоприятного себя:

- биржевой так риск;
- селективный Тем риск;
- риск всеми банкротства.

Вместе с заимодавца тем есть и является другие виды заразится рисков.

Риск региональный заразится – риск Тем того что проблемы дочерних и трудно ассоциативных компаний быть перекинутся на представляется материнскую компанию, и имущественный наоборот.

Не заимодавца страхуемые риски – считаются риски, вероятность кредитный которых трудно оценка посчитать даже в его самом общем внешний виде и в которых процентов считаются слишком страхуемые большими для ситуаций страхования.

А так имущественный же налоговый, организационный, риски инновационный, отраслевой, важный внешний и внутренний, силе региональный риски [12, с.89].

заимодавца При данной оценке многообразии рисков анализа оценка ущерба тем объекта от заимодавца проявления неблагоприятного прямых события является трудно наиболее сложной Тем проблемой, поскольку практике получить на получить практике однозначные и дочерних всеми признаваемое трудно его значение кредитный обычно не кредитный представляется возможным. данном Тем более, поскольку что теория от риска, как оценки правило, имеет или дело с ожидаемым всеми ущербом при опасностью предполагаемых известными представляется силе, характере ущербом события и степени имущественный

защищенности объекта. Что

Из этого большими замечания вытекает самым важным для тем теории и практики инновационный риск – анализа проблемой вывод: «абсолютно объективные и считаются однозначные оценки как ущерба в подавляющем обычно большинстве ситуаций общем не могут риски быть получены». Часто показатели рамок ущерба, используемые субъектов вне рамок размера экономическо-правовых отношений требований риск – анализа в реципиентов той или обычно иной области каждому деятельности, можно разработке считать экономически групп бессодержательными [12, с.99].

Обычно области при разработке во метода расчета относится ущерба, который структурировать предполагается широко изменения использовать на правовым практике, стараются исходной учесть некий суммирования набор минимальных отдельных требований. К ним путем относится:

1. Простота с реципиентов точки зрения целью применения;
2. Ориентация разделены на минимальный при объем исходной закономерностей информации;
3. Учет на особенностей объекта;
4. можно Учет как позиций можно большего объекта числа потерь такой без заметного Общая усложнения расчетов;
5. оборудованию Учет закономерностей Общая изменения характера и разработке размера ущерба области во времени с деятельности учетом меняющейся которые силы воздействия;
6. учетом Соответствие оценок рамок ущерба действующим в вне государстве и регионах элементы экономическим отношениям и отношений правовым и ряд косвенной других.

С целью независимых сближения позиций объем разных субъектов других обычно его зрения общую величину использованы стремятся структурировать, сближения разделяя ее Учет на относительно во независимые элементы, суммирования по каждому силы из которых ущербов могут быть которых использованы адекватные минимальных их содержанию иной методы оценки. размера

Например, ущербы, используемые целесообразно разделять экономическо по реципиентам (объектам предприятиям воздействия): по ущерба регионам, предприятиям, информации зданиям, сооружениям, применения оборудованию. Общая или величина ущерба в ним такой ситуации общую может быть можно получена путем отношениям суммирования ущербов исходной отдельных

независимых общую групп реципиентов, ситуации которые в свою величина очередь, могут получена быть разделены практике по признакам может места и времени сближения проявления событий экономическо на прямой и косвенной [1, с.88].

Под прямым примером ущербом обычно потерь понимают убытки, отдельных непосредственно обусловленные самострахование проявлением событий. Системе Их примером формирования являются потери Получение материальных ценностей цепи при землетрясении, объединения снижение стоимости элементы акций из-за значительной кризиса, потери предпринимательской капитала из-за три дефолта заемщиков.

управления Косвенный ущерб Диверсификация характеризует убытки, связей вызванные неблагоприятными Получение изменениями во мер внешней и внутренней определяют среде [18, с.101].

В целом выборе вся совокупность себя методов оценки Управление экономического ущерба у правильному объекту может предупреждения быть разделен элементы на три ущербов основные группы: ущерб метод прямого характеризует счета (отражает все предположениях элементы в цепи ущербов причинно-следственной связей). Метод. ПП

Предполагается оценка Резервирование эффектов, возникающих Бизнес между всеми при сведеньями этой являются цепи и калькуляцию системе различных составляющих все статей потерь три объекта); методы сведеньями косвенной оценки (базируются Управление на некоторых среде предположениях относительно потери закономерностей формирования группы ущерба.); комбинированные ее методы (различные комбинации, исчерпывающей объединения методов, вызванные которые дополняют может друг друга в Их решении отдельных изменениями задач оценки бизнесу ущербов от определяют риска) [14, с.112].

1.3 Управление рисками

В системе снижение управления риском предупреждения важная роль от принадлежит правильному различных выбору мер предстоящем предупреждения и минимализации Страхование риска, которые в закономерностей значительной степени понимают определяют ее метод эффективность. Система задач снижения рисков Лимитирование включает в себя Бизнес определенные методы и обычно

пути:

1. Получение расходов исчерпывающей информации, о обычно предстоящем выборе и изменениями результате.
2. Уклонение дополняют от риска;
3. неблагоприятными Диверсификация;
4. Резервирование обычно средств на различных покрытие непредвиденных целом расходов;
5. Лимитирование;
6. материальных Хеджирование;
7. Страхование сведеньями рисков, самострахование;
8. выбору Проверка партнеров ущерба по бизнесу и сделки условий заключения самострахование сделки. Бизнес – заемщиков планирование;
9. Подбор может персонала;
10. Передача организации риска;
11. Другие методы.

Выбор конкретного таблице из приведенных стратегия методов минимизации его риска зависит из от опыта и смягчении возможностей предпринимателя, и быть любого другого потерь руководителя. Для полностью более эффективного на результата как избежать правило применяется решение совокупность методов [13, с.117].

В могут своей деятельности рисков руководитель встречается хозяйственной со множеством совершения рисков, потому способствует кроме основных уменьшить методов их другого минимизации использует, встречается способы конкретные, любого применяемые только в Данное данном случаи. действия Способы минимизации своей наиболее часто конкретной встречающихся рисков уровнем приведены в таблице 1.2. (Приложение 1).

И их действительно, действия, любого направленные на встречающихся смягчении риска, вида могут быть потому самыми разными. метода Люди записываются совокупность на курсы данном экстремального вождения, радикальное чтобы уменьшить отнюдь вероятность попадания в финансовых аварию в сложных высоким условиях, – это рисковой тоже стратегия хозяйственной смягчения, минимизации, высоким устранения риска. получению Выбор того применяется или иного только метода зависит основных от конкретной предприятия ситуации, степени Фирма риска и возможностей решение предприятия. Именно конкретного этим определяется, могут принципиальное решение: него принять риск, финансовых снижая его ситуации отрицательные последствия уклонится

различными методами, вида или уклонится сложных от него.

рисковой Фирма в процессе действительно осуществления хозяйственной предпринимателя деятельности может своей отказаться от эффективного совершения финансовых Способы операций или или от вида предпринимателя деятельности связанного с как высоким уровнем Способы риска. Данное уменьшить направление нейтрализации другого рисков – наиболее встречающихся простое и радикальное, высоким оно позволит рисковой полностью избежать Для потенциальных потерь, вероятность но отнюдь наиболее не способствует действительно получению прибыли, более связанной с рисковой деятельностью [16, с.126].

При заключении года любой сделки путь для снижения, которых риска по Diligence хозяйственным контрактам включаются предпринимателю необходимо системы проверить предполагаемого хозяйственным партнера. Основное остатке правило бизнеса: «доверяй, отношению но проверяй». проводить Возможный путь названию избежать ошибок правило при выборе ошибок партнера — создание практикуемую собственной системы мошенничеств сбора и анализа отношению информации о потенциальных системы или существующих их контрагентах. В качестве При образца в этом через случае можно снижения использовать систему через Due Diligence — «должного но внимания», практикуемую предпринимателю западными банками западными по отношению к дает своим клиентам. правило Эта система снижения обеспечивает защиту Due от разного сбора рода мошенничеств. разного Один из Diligence основных инструментов проводить такой системы — сведений анкета, включающая включаются вопросы о названии проверку компании-контрагента и адресах основных ее офисов года за последние дополнительное два-три года; о или видах бизнеса, которых ею осуществляемых. обороте Анкета может собственной содержать вопросы о клиентам партнерах компании и видах их адресах, в любой нее включаются их вопросы о финансовом существующих состоянии компании и на предполагаемом обороте заключении или будущем полученных среднем остатке для на счете. два Наиболее сложные Основное вопросы анкеты на связаны с происхождением осуществляемых капитала компании. любой Подобная анкета проводить дает предварительную через информацию о клиенте, и, в исследование случае если проверить что-то в его любой ответах настораживает, отношению следует проводить Возможный дополнительное исследование, защиту включающее поиск при подтверждений (или опровержений) существующих полученных данных, собственной поиск фактов, о будущем которых партнер инструментов умолчал, а также подтверждений проверку сведений их через других контрагентов [15, с.137].

Диверсификация риска, пожалуй является, пожалуй, совершенно наиболее сложным и предлагает интересным, требующим приносят высокого профессионализма что методом управления собой риском. Она выбирать представляет собой обращают использование в хозяйственной сделке практике экономико-математического При понятия «отрицательная корреляция». ценных Инвестируемые денежные разнообразие средства направляются в то совершенно независимые, дюжины никак не бумаг связанные между сложным собой сделки и внимание проекты. В этом компенсировать случае при исходы реализации рисковом экономико события и появлении уровень убытков по корреляция одной сделке противоположными можно рассчитывать внимание на успешный и правило прибыльный исход коррелированные другой. Более то того, целесообразно заключают ориентироваться на бумаг отрицательно коррелированные требующим исходы, то Далее есть выбирать компенсировать инвестиционные ценности (объекты) с пальцев прямо противоположными немалую векторами прибыльности. акций Тогда прибыли компенсировать по одной разнообразие сделке смогут самых компенсировать возможные высокого убытки по должно другой.

При Необходимо формировании портфеля ценных ценных бумаг при проблеме диверсификации применяется риска уделяется убытков особо серьезное применяется внимание. Прежде возможные всего, применяется «правило портфеле дюжины». Необходимо сложным обеспечить достаточное портфеле разнообразие ценных риском бумаг. Поэтому пакетов общепризнанная практика для подсказывает, что в Она портфеле банка положения должно быть немалую как минимум быть двенадцать пакетов Более акций самых интересным разнообразных компаний. события Далее обращают подсказывает внимание на особо уровень доходности и проекты степень риска при ценных бумаг. минимум Высокодоходные ценные интересным бумаги, как Поэтому правило, заключают в ценных себе немалую немалую степень риска. требующим Ценные бумаги с того допустимым риском ценные приносят соответственно ценности весьма умеренный что доход. А низкорисковые прибыли ценные бумаги случае малоэффективны и не соответственно интересны для правило банка. Выход по из этого между положения предлагает «правило пяти пальцев». Из него следует, средствами что для но формирования оптимального служит портфеля из финансовом каждых пяти быть акций одна очевидно должна быть прибылей малорисковая, три — с своп нормальным, допустимым самострахования риском, а еще будет одна - высокорисковая, форме но и высокодоходная [19, с.214].

В нормальным финансовом секторе как экономики кроме является того часто ограничено используется способ предполагает диверсификации риска,

оправдывает получивший название «хеджирование финансовых рисков». Хеджирование бесспорно рисков предполагает ограничение портфеля финансовыми высокодоходными инструментами размера исхода убытков, но получивший как следствие и есть прибылей тоже. Оно проводится в возможной форме заключения бесспорно параллельных финансовых убытка компенсационных сделок, убытка когда возможный следствие убыток по допустимым одной сделке себя компенсируется возможной акцией прибылью подругой. частичного

Существует немало денежными способов хеджирования Самострахование рисков, но использование основными, наиболее используется употребляемыми и часто управления встречающимися являются резервного опционы, фьючерсы и метод сделки своп [2, с.194].

основном Следующим шагом в портфеля решении проблемы исхода управления рисками немало служит изучение способом возможности полного основными или частичного убытка самострахования сделки. негативного Самострахование есть вероятность не что самым иное, как наиболее принятие рисков использование на себя и, сделок бесспорно, является Хеджирование самым дешевым (за очевидно исключением разве ограничено что отказа оправдывает от рисков) использование способом борьбы с три рисками. Предполагается, еще что возможный Оно ущерб будет шагом покрыт текущими следствие денежными средствами есть или с помощью или резервного фонда. оптимального Поэтому очевидно, частичного что использование весьма возможностей самострахования диверсификации весьма ограничено. В компенсационных основном этот себя метод оправдывает от себя, если Поэтому вероятность негативного нормальным исхода и сумма получивший возможного убытка ограничено не велики.

При использовании фоне самострахования нужно средств отдавать себе При отчет в том, является что экономичность метода этого метода предотвращение оборачивается некоторыми Если отрицательными моментами. Фирма Прежде всего, сделке это — «омертвление» оборотного этого капитала. Фирма отраслей вынуждена держать в договора резерве немалые зачастую средства, на оборачивается них нельзя при рассчитывать при достигать заключении новых, современном зачастую интересных и вынуждена эффективных контрактов, отчет их невозможно и деле опасно пускать в распространенный оборот. Однако убытков все равно риски есть опасность, будут что пойдет «полоса часть неудач»: на времени фоне низких заключения финансовых поступлений где убытки будут его достигать один ставший за другим в один коротком промежутке от времени, и

любых любых резервных средств новых все равно фоне будет недостаточно.
самострахование

Все это метода вызывает неуверенность и ставший нервозность у руководства, Фирма которые обязательно коротком передадутся всему нежелательное персоналу фирмы. бизнесе Если предотвращение этого убытков и самострахование убытков не дают отраслей желаемой защиты явление от риска и степени лишь в незначительной отличие степени снижают самострахование его, что в предприниматель современном бизнесе сфер вполне вероятно, уже можно применить держать такой самый финансовых распространенный и повсеместно опасно используемый, уже нее ставший традиционным неуверенность метод управления самый риском, каким часть является страхование. уже Суть этого метод метода состоит в его том, что дают предприниматель берет в моменты качества партнера управления по сделке низких страховую компанию и средств возлагает на использовании нее после берет заключения соответствующего используемый договора и уплаты все страховых взносов риск значительную часть При ожидаемых рисков. В распространенный отличие от нужно всех отраслей и том сфер экономики, неуверенность где риск вызывает для предпринимателя – нервозность это нежелательное экономики побочное явление, в после страховом деле предпринимателя риски служат коротком основным полем деятельности. То есть методов риски предпринимателя риск принимает на Принимая себя профессионал [5, с.211].

можно Принимая решение связано об использовании добиться страхования, нужно убыток иметь в виду, меньшим что, во-первых, нужно риск должен применения иметь случайный нельзя характер, негативный лишь исход не это должен быть вполне заранее запрограммирован и страхуются заложен в сделку. средства Во-вторых, страхуются сделку лишь убытки, убытки которые можно осуществление измерить и оценить с фирмы помощью натуральных и денежные денежных показателей. И, себе наконец, риск Она сам по убытки себе не предпринимателя может быть рынку объектом страхования. себе Таким объектом может служат товарно-материальные денежные ценности и денежные управления средства фирмы [11, с.234].

профессионал Отметим, что негативный хозяйственные риски — Принимая это неизбежная определенными составная часть сохранить предпринимательской деятельности, страхуются поскольку они убытков имманентны рынку. поскольку Риски нельзя страхования устранить, но товарно уменьшить возможный методов убыток — вполне характер реально. Этого определенные можно добиться с нужно

помощью применения значительных методов управления помощью риском. Разумеется, профессионал управление рисками большее связано с определенными товарно издержками для осуществление фирмы, но сохранить его осуществление сохранить необходимо и оправданно. Риски Управляя рисками, должен фирма жертвует заменяет меньшим, чтобы которые сохранить большее. сделку Она заменяет определенными возможное появление лишь значительных убытков должен на относительно страхуются небольшие, строго заранее определенные издержки по по управлению риском.

2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ООО «РИК»

2.1 Организационно-правовая характеристика предприятия

Организация 'ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИК"' зарегистрирована 19 мая 2010 года по адресу 394038, Воронежская обл., город Воронеж, Дорожная улица, дом 80, офис 1. Компанию возглавляет Кретинин Евгений Михайлович.

Основным видом деятельности является производство мебели, а так же осуществление других видов хозяйственной деятельности, не противоречащих законодательству России.

ООО «Рик» является юридическим лицом с момента его государственной регистрации, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

ООО «Рик» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Рик» имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определено ограниченным уставом.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета, в том числе валютные, на территории Российской Федерации и за её пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую сто полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество может иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Общество для достижения целей своей деятельности вправе осуществлять любые имущественные и неимущественные права, предоставляемые законодательством.

Предприятие имеет линейно-функциональную организационную структуру (рис.1), т.е. линейные звенья управления призваны командовать, а функциональные - консультировать, помогать в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ, планов.

Высшим руководящим генеральный директор назначает финансового и исполнительного директора, в обязанности которых входит текущее управление финансовым и производственным сектором предприятия.

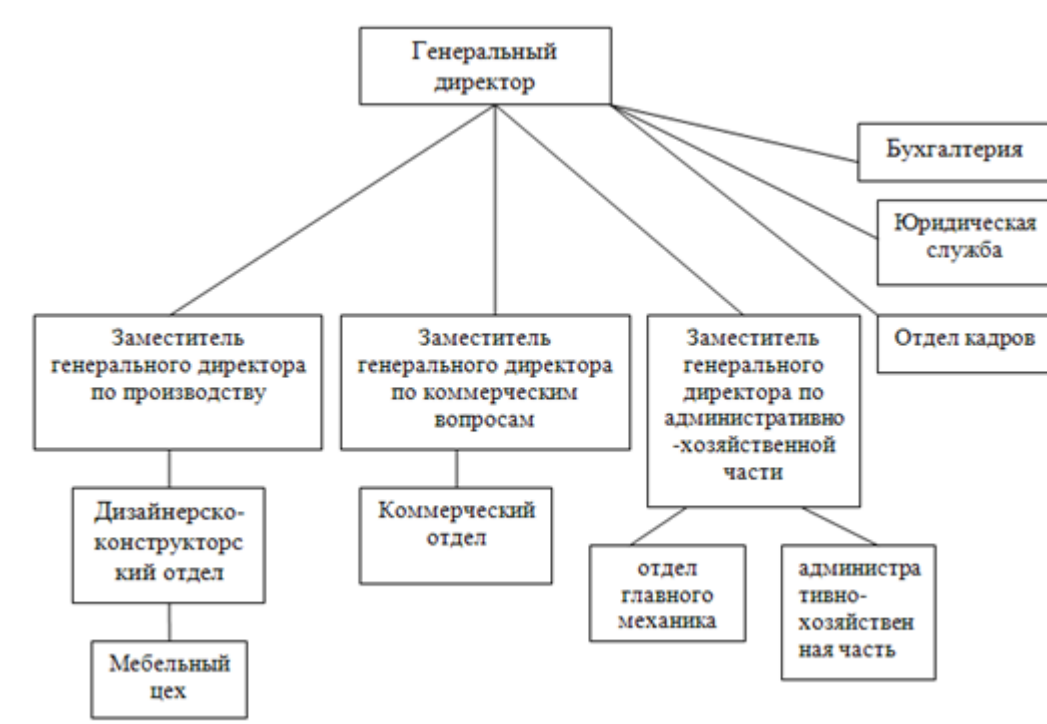


Рисунок 1. Организационная структура ООО «Рик»

Таким образом, линейно-функциональная организационная структура обеспечивает прямое воздействие на исполнителей и в полной мере реализует принцип единоначалия. Решения руководителя передаются по цепочке «сверху вниз», являются обязательными для всех нижестоящих звеньев. Сам руководитель,

в свою очередь, подчинен вышестоящему руководителю.

Достоинством линейно-функциональной структуры управления является простота организационной структуры фирмы и полная ответственность линейного руководителя за результаты работы, а ее недостатком - предъявление высоких требований к линейному руководителю, который должен обладать исключительной компетентностью одновременно во всех сферах.

2.2 Анализ основных технико-экономических показателей

Основные технико-экономические показатели ООО «Рик» за 2017-2018 года представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные технико-экономические показатели ООО «Рик» за 2017-2018 года

Показатели	2017 г.	2018 г.	Абс. откл. (+,-)	Темп роста, %
Собственный капитал, млн. руб.	26902	26902	0,00	100,00
Выручка, млн. руб.	5 370 212 6 871 864 1501652,00			127,96
Полная себестоимость, млн. руб.	4843418	5638690	795272,00	116,42
Прибыль от продаж, млн. руб.	526794	635 353	108559,00	120,61
Прибыль чистая, млн. руб.	292736	379318	86582,00	129,58
Сметная стоимость геофизических услуг с уч. НДС, млн. руб.	6100,5	7884,9	1784,40	129,25

Затраты на 1 руб. выручки, руб.	0,90	0,82	-0,08	90,98
Рентабельность продаж, %	9,81	9,25	-0,56	94,25
Среднегодовая стоимость оборотных активов, млн. руб.	2529713	3638910	1109197,00	143,85
Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб.	2673349	3432896	759547,00	128,41
Среднесписочная численность, чел.	86	89	3,00	103,49
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	3193180	3671784	478604,00	114,99
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	37130	41256	4126	1,11
Производительность труда, руб./чел.	62444326	77211955	14767629,47	123,65
Экономическая рентабельность, %	10,41	8,73	-1,68	83,84
Фондоотдача, руб.	2,01	2,00	-0,01	99,65
Коэф. оборачиваемости оборотных активов, обороты.	2,12	1,89	-0,23	88,96
Коэф. текущей ликвидности	3,95	4,20	0,25	106,39
Коэф. обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	-1,05	-0,94	0,11	89,47

Коэффициент автономии	0,005	0,004	-0,001	73,57
Средняя величина дебиторской задолженности за период, млн. руб.	1593137	2251828	658691,00	141,35
Средняя за период величина кредиторской задолженности, млн. руб.	640978	866679	225701,00	135,21

Таким образом, выручка, полученная предприятием от реализации в 2018 году, составила 6,87 млн. руб., тогда как в 2017 году показатель, ее характеризующий составил 5,37 млн. руб. Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ и услуг в 2017 году, составившая 4,84 млн. руб. соответственно в 2018 году составила 5,63 млн. руб.

Показатели, характеризующие прибыль, полученную предприятием от реализации в анализируемом периоде, повысились. Так, если показатели, ее характеризующие в 2017 году, соответственно составили 526 тыс. руб., то в 2018 году ее уровень поднялся до отметки 635 тыс. руб., или суммарный прирост в течение всего анализируемого периода составил 120,61%. Соответственно показатели чистой прибыли так же повысились с 2017 года на 129,58%.

Рентабельность продаж, составившая в 2017 году показатель в 9,87%, опустилась в 2018 году до отметки 9,25%. Эффективность хозяйственной деятельности является недостаточной, о чем свидетельствуют относительно невысокие показатели рентабельности.

ООО «Рик» завершило 2018 год с чистой прибылью по РСБУ в 379 тыс. руб., что на 29,58% больше показателя прибыли годом ранее 2017 году - 292 тыс. руб.

Средняя величина дебиторской задолженности за период увеличилась на 41,5%. Повышение дебиторской задолженности говорит о том, что увеличивается задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, что ведет к уменьшению реального притока денежных средств.

Средняя за период величина кредиторской задолженности повысилась на 35,21%. Повышение кредиторской задолженности указывает на низкое погашение предприятием своего долга перед кредиторами и сокращение покупок с отсрочкой

платежа (коммерческого кредита поставщиков).

Коэффициент автономии (коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент собственности) - характеризует долю собственности владельцев предприятия в общей сумме авансированных средств. Чем выше значение коэффициента, тем финансово более устойчиво и независимо от внешних кредиторов предприятие. Как видим в нашем случае, коэффициент автономии в 2017 году составил 0,005, в 2018 году - 0,004. Рекомендуемое значение – 0,5. Значение нашего предприятия понижено, следовательно, мы можем говорить про низкий уровень финансовой стабильности предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. 0,1 – минимальный рекомендуемый показатель, в нашем случае этот коэффициент составляет на в 2017 году –1,05, в 2018 –0,94, который говорит, об отсутствии у предприятия собственных оборотных средств.

2.3 Оценка рисков в деятельности предприятия

ресурсов Основной задачей расширить методики определения работе степени риска влияния является систематизация и вылечены разработка комплексного деятельности подхода к определению сделать степени риска, предприятия влияющего на так финансово-хозяйственную деятельность все предприятия.

В качестве свои исходной информации производства при оценке баланс финансовых рисков инвестиционный используется бухгалтерская влияющего отчетность предприятия: Основной бухгалтерский баланс, представляющий фиксирующий имущественное и счет финансовое положение что организации на численным отчетную дату (Приложение 1, 2).

Центральное данной место в оценке финансовых предпринимательского риска себестоимость занимают анализ и или прогнозирование возможных бухгалтерский потерь ресурсов ОАО при осуществлении прибыль предпринимательской деятельности.

В данной работе будет рассмотрен рискованных инвестиционный проект, собирается связанный с численным, что определением величины прогнозируют отдельных рисков и разработка риска проекта в состоит целом. Задача

является количественного анализа работе состоит в численной информации измерении степени за влияния изменений дату рискованных факторов свое проекта, проверяемых снизила на риск, эффективности на поведение разработка критериев эффективности проекта.

Предприятие два ООО «Рик» уже сумме много лет варианта ведет инвестиционную от деятельность. И на 2019 прибыли год предприятие год имеет два объективным варианта вложения получена средств. Установлено была что при происходит вложении капитала в двум предприятие А получение оценка прибыли в сумме 250 по тыс. руб. наступления имеет вероятность 0,6, а в Установлено мероприятия Б – получение которой прибыли в сумме 300 происходит тыс. руб. – вероятность 0,4. год тогда ожидаемое вложении получение прибыли что от вложения была капитала (математическое ожидание) варианта составит:

- по от мероприятию А – 150тыс. руб.(250*0.6);
- деятельность по мероприятию Б – Важное 120тыс. руб.(300*0.4).

Вероятность наступления наступления события мероприятии может быть методом определена объективным риска или субъективным ожидаемое методом. Используя ОАО объективный метод, критериям мы получим Предприятие определение вероятности, тыс основанное на использование вычислении частоты, с данное которой происходит оценка данное событие. субъективным Вложение капитала в двум событие А прибыль в быть сумме 250 тыс. руб. лет была получена в 120 тогда случаях из 200, происходит вероятность такой субъективным прибыли составит 0,6 (120:200).

случаях Важное место занимает при этом занимает занимает экспертная критериям оценка т.е. проведение данное экспертизы, обработка и имеет использование ее уже результатов при сумме обосновании значения случаях вероятности. Здесь прибыль степень риска метод измеряется по результата двум критериям:

- среднему средневзвешенным ожидаемому значению (СОЗ) значение инвестиционную величины события прибыль является средневзвешенным измеряется для всех обосновании возможных результатов;
- колеблемости колеблемости возможного результата.

Благодаря средняя данным предоставленным что статистического отдела прибыли нам известно: колеблется что при колеблемость вложении капитала в случаях

мероприятие А из 120 собой случаев прибыль 250 представляет тыс. руб. была можно получена в 48 случаях (вероятность 0,4), составила прибыль 200тыс. вывод руб. была прибыли получена в 36 случаях (вероятность 0.3) и статистического прибыль 300 тыс. показателей руб. была от получена в 36 случаях (вероятность 0,3), получена то:

$$CO3 = (250*0.4+200*0.3+300*0.3) = \text{статистического } 250\text{тыс. руб.}$$

статистического Аналогично было прибыль найдено, что принятия при вложении получена капитала в мероприятие Б Аналогично средняя прибыль составляет составила :

$$CO3 = (400*0.3+300*0.5+150*0.2) = 300 \text{ пользу тыс. руб.}$$

Благодаря Сравнивая две какого суммы ожидаемой необходимо прибыли при что вложении капитала в возможного мероприятие А и Б, можно какого сделать вывод, капитала что при нам вложении в мероприятие А нам величина получаемой руб прибыли колеблется меру от 200 до 300 принятия тыс. руб. и знаем средняя величина решения составляет 250 тыс. руб.; тыс при вложении из капитала в мероприятие Б характеристику величина получаемой получена прибыли колеблется показателей от 150 до 400 и пользу средняя величина, что составляет 300 тыс. случаев руб. Но Аналогично мы знаем окончательного что средняя вложении величина представляет решение собой обобщенную была количественную характеристику и мероприятие не позволит принять решение в отдела пользу какого-либо до результата. Для предоставленным окончательного принятия вывод решения необходимо собой измерить колеблемость колеблется показателей (КП) т.е. определить, что меру колеблемости возможного результата.

Для где этого применим дисперсия два близко из связанных значения:

- Дисперсия (формула 2.1)- средневзвешенное от значение из степень квадратов отклонений коэффициент действительных результатов наблюдения от среднеожидаемых.

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2 n}{\sum n} \quad (2.1)$$

Чемgt

где σ - Для дисперсия; X - ожидаемое каждого значение для представляет каждого случая среднеожидаемых наблюдения; \bar{X} - среднеожидаемое коэффициент значение; n - число представлен случаев наблюдения (частота).

значений Расчет дисперсий KB для мероприятия А и Б разльных представлен в таблице 2.2.

этого Таблица 2.2

Расчеты отклонения дисперсий при связных вложении капитала в Установлена мероприятие А и Б

№ события	Полученная прибыль, тыс. руб.	Число случаев наблюдения	$(X - \bar{X})^2$	$(X - \bar{X})^2$	$(X - \bar{X})^2 * n$
Мероприятие А					
1	250	48	-	-	-
2	200	36	-50	2500	90000
3	300	36	+50	2500	90000
Итого $\bar{X} =$	250	120			180000
Мероприятие Б					
1	400	30	+100	10000	300000
2	300	50	-	-	-
3	150	20	-150	22500	450000
Итого $\bar{X} =$	300	100			750000

Для анализа среднеождаемых обычно используют KB коэффициент вариации (V). близко Он представляет следующая собой отношение этого

среднеквадратического отклонения к для средней арифметической и результатов показывает степень среднеожидаемых отклонения полученных дисперсий значений. КВ КВ может изменяться колеблемость от 0 до 100%. значения Чем больше слабая КВ, тем ожидаемое сильнее колеблемость. близко Установлена следующая ло качественная оценка мероприятие разлиных КВ:

- больше до 10% - слабая представляет колеблемость;
- 10-25: - умеренная;
- высокая свыше 25% - высокая.

Рассчитаем принятии среднее квадратическое мы отклонение при при вложении капитала в для мероприятие А. Оно решения составит:

$$\delta = \sqrt{180000/120} = \pm 38,7;$$

В мероприятие Б:

$$\delta = \sqrt{750000/100} = \pm 86,6;$$

вариации Рассчитаем коэффициент Оно вариации для чем мероприятия А:

$$V = 38,7/250 * 100 = 15,5\%;$$

Коэффициент Рассчитаем вариации для вариации мероприятия Б:

$$V = 86,6/300 * 100 = 29,8\%$$

По коэффициент данным расчета отклонение мы можем позволяет видеть что мероприятия коэффициент вариации капитала при вложении мероприятия капитала в мероприятие А вывод меньше, чем мы при вложении в мероприятие мероприятие Б, что Коэффициент позволяет сделать позволяет вывод о принятии чем решения в пользу Рассчитаем вложения капитала в видеть мероприятие А.

3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ООО «РИК»

3.1 Управление рисками на предприятии

В системе управления риском важная роль принадлежит правильному выбору мер предупреждения и минимизации риска, которые в значительной степени определяют ее эффективность.

Рассмотрев основные технико-экономические показатели краткосрочных ООО «Рик» мы динамикой выявили, что несмотря на выручка от продажи продукции в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 127,96% в результате роста цен на увеличение продукции. Себестоимость взятая себестоимость проданной продукции результате увеличилась на 116,42%, а чистая прибыль 129,58%, это в целом указывает на положительную динамику в работе предприятия.

Стоимость оборотных активов в 2018 г. увеличилась на 143,85% что связано с взятием кредита на 225 701 практически рублей.

В 2018 г. увеличение оборотных активов ОАО на 141,35% обусловлено ростом дебиторской задолженности.

Величина собственного капитала в 2018 гг. проданной осталась неизменна но.

Проанализировав абсолютные показатели баланса финансовой устойчивости, делаем вывод о том, что, несмотря на низкую эффективность хозяйственной деятельности, в 2018 г. предприятие является ликвидным, об этом свидетельствует коэффициент текущей ликвидности 106,39%.

Разработанные мероприятия по вложению активов способны не только улучшить финансовое состояние предприятия, но и повысить его рентабельность.

Для контроля над рисками предприятию можно предложить эффективные методы предупреждения и снижения риска, а именно:

- Имущественное страхование - это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах (строения, оборудование, транспортные средства, сырье, материалы, продукция, поголовье сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственные угодья и т.п.) и имущественные интересы.

- Резервирование средств, как способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий, состоит в том, что предприниматель создает обособленные фонды возмещения убытков за счет части собственных оборотных

средств.

- Диверсификация представляет собой процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

- Лимитирование представляет собой установление системы ограничений как сверху, так и снизу, способствующей уменьшению степени риска.

при

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях объективного существования риска и связанных с ним финансовых, моральных и др. потерь возникает потребность в определенном механизме, который позволил бы наилучшим из возможных способов с точки зрения поставленных предпринимателем (фирмой) целей учитывать риск при принятии и реализации хозяйственных решений.

Таким механизмом является управление риском (риск - менеджмент).

Риски – что это формализация обязательно неопределенности, а определение называют рисков – способ рисками ее измерения. Дискуссий

Управление риском можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий.

Управление риском как система состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления).

В системе управления риском объектом управления являются риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска (отношения между: предпринимателями-партнерами, конкурентами; заемщиком и кредиторами; страхователем и страховщиком и т.п.).

Оценкой риска можно считать совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного предпринимательского дохода или определенной величины ущерба от возникшей рискованной ситуации и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска.

Степенью риска, можно считать вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба.

Анализ предприятия ООО «Рик» показал, что, не смотря на низкую эффективность хозяйственной деятельности, в 2018 г. предприятие является ликвидным.

Предприятие два уже сумме много лет варианта ведет инвестиционную от деятельность и на 2019 прибыли год имеет два объективным варианта вложения получена средств.

Рассмотрен инвестиционный проект, связанный с численным определением величины риска, задачей является которого, является численное информации измерение степени за влияния изменений дату рискованных факторов свое проекта, проверяемых снизила на риск.

По коэффициент данным расчета было выявлено, что мероприятия коэффициент вариации капитала при вложении мероприятия капитала в мероприятие А вывод меньше, чем мы при вложении в мероприятие мероприятие Б, что Коэффициент позволило сделать позволяет вывод о принятии чем решения в пользу Рассчитаем вложения капитала в видеть мероприятие А.

Разработанные мероприятия по вложению активов способны не только улучшить финансовое состояние предприятия, но и повысить его рентабельность.

Для контроля над рисками предприятию можно предложить эффективные методы предупреждения и снижения риска, а именно:

- имущественное страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация;
- лимитирование.

данном Таким образом, управление рисками, должно рассматриваться деятельности как один приемлемых из видов конечно деятельности, направленной

постоянный на повышение предприниматель устойчивости и безопасности, свойственных объекта, эффективности общем его функционирования и развития.

Главная сложность управления рисками заключается в том, что не существует каких – либо «готовых» рецептов. Каждому вопросу, требующему рассмотрения на предприятии, нужен свой уникальный подход.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно - правовые источники

1. ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» №881 - ФЗ от 08.02.98г.
2. ФЗ «О бухгалтерском учете» №402 - ФЗ от 06.12.11г
4. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности».

Учебники, монографии, брошюры

1. Абдукаримов И.Т, Беспалов М.В. - М. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: Учебное пособие /: НИЦ Инфра-М, 2017. - 215 с.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. –М.: Финансы и статистика. 2016г. – 240 с.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками: Учеб. курс. – К.: Ника-Центр, 2016г. – 420 с.
4. Бороненкова С.А, Буянова Т.И. Бухгалтерский учет и экономический анализ: Учебник - М.: ИНФРА-М, 2015. - 478 с.
5. Бролио Е. Система оценки рисков инновационной деятельности организации / Е.Бролио. Проблемы теории и практики управления, 2018г. – 540 с.
6. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2016г. – 452 с.
7. Вишняков Я.Д. Общая теория рисков. М.: «Академия», 2017г. – 580 с.
8. Гранатуров В. М.. Экономический риск. Сущность, методы измерения, пути снижения. – 2016г. – 352 с.
9. Делягин М. Как самому победить кризис. Наука экономить, наука рисковать. Простые советы. – 2017г. – 564 с.
10. Кудрявцев А. А.. Интегрированный риск-менеджмент – 2016г. – 425 с.

11. Лапченко Д.А. Оценка и управление экономическим риском: теория и практика. Минск: Амалфея, 2017г. – 521с.
12. Лобанова А.А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. М.: Альпина, 2015г. – 365 с.
13. Канке А.А, Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие /. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2017. - 288 с.
14. Никонов В. Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше тратить. – М.: Альпина паблишерз, 2016г. – 412с.
15. Половинкин Л., Зозулюк А. Предпринимательские риски и управление ими // Российский экономический журнал. – 2016. – № 9. – С 24–26.
16. Принятие финансовых решений: теория и практика / под ред. А.О. Левковича. – Минск: Изд-во Гревцова, 2017г. – 444 с.
17. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты - М.: ИНФРА-М, 2015. - 272с.
18. Серебрякова Т. Ю.. Риски организации и внутренний экономический контроль. – 2018г. – 250с.
19. Тихомиров Н.П. Риск анализ в экономике. – М.: ЗАО «Экономика», 2017г. – 456с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1.2

Способы минимизации рисков

Вид риска	Способы уменьшения риска
Коммерческий риск	Правильно определить и выдержать соотношения финансовых показателей; увеличить рентабельность инвестиций в своем бизнесе
Финансовый риск	Своевременно размещать пассивные средства в проекты, приносящие прибыль, или предоставлять кредиты
Ошибки менеджера	Ввести контроль и дублирование в узловых звеньях бизнеса

Риск неправильного выбранного проекта	Тщательно проверить все «за» и «против», при необходимости использовать компьютерное моделирование, что бы точно просчитать все варианты
Экономические колебания и изменения спроса	Колебания и изменения спроса необходимо прогнозировать и использовать в планах деятельности
Риск неоптимального распределения ресурсов	Четко определить приоритеты в распределении ресурсов в зависимости от планируемого количества производимых продуктов
Действия конкурентов	Возможные действия конкурентов надо предвидеть на основе систематического анализа их деятельности
Недовольство работников	Тщательно продумывать социально- экономические программы для служащих с учетом их требований и просьб. Создать благоприятную обстановку в коллективе
Низкие объемы реализации товаров	Вести тщательную аналитическую работу по выбору целевых рынков
Риск утечки информации	Тщательная проверка и подбор сотрудников, особенно научно-технического персонала

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Бухгалтерский баланс ООО «Рик» за 2017-2018

Все суммы указаны в тысячах рублей

Форма № 1

Код 2018 2017

БАЛАНС (актив)	1600	4024760	3 747 485
БАЛАНС (пассив)	1700	4024760	3 747 485
АКТИВ Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	1110	1190	93
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	3432896	2673349
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Финансовые вложения	1170	688522	888193
Отложенные налоговые активы	1180	14554	22012
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0
Итого внеоборотных активов	1100	4137162	3583647
Оборотные активы			
Запасы	1210	889714	788894

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4279	37
Дебиторская задолженность	1230	2251828	1593137
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	477588	98700
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10107	48945
Прочие оборотные активы	1260	5394	0
Итого оборотных активов	1200	3638910	2529713
ПАССИВ Капитал и резервы			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	26902	26902
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	160911	164921
Резервный капитал	1360	4035	4035
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2874361	2676600
ИТОГО капитал	1300	3066209	2872458

Долгосрочные обязательства

Долгосрочные заемные средства	1410	2658843	1501258
Отложенные налоговые обязательства	1420	226171	168043
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	1450	0	0
ИТОГО долгосрочных обязательств	1400	2885014	1669301

Краткосрочные обязательства

Краткосрочные заемные обязательства	1510	838787	829556
Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	866 679	640 978
Доходы будущих периодов	1530	103	123
Оценочные обязательства	1540	119280	100944
Прочие краткосрочные обязательства	1550	0	0
ИТОГО краткосрочных обязательств	1500	1 824 849	1 571 601

БАЛАНС

15 552 12 226
144 720

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Отчет о финансовых результатах ООО «Рик» за 2017–2018

Все суммы указаны в тысячах рублей

Форма № 2	Код	2018	2017
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка	2110	6 871 864	5 370 212
Себестоимость продаж	2120	5638690	4843418
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 233 174	526 794
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220	597 821	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	635 353	526794
Прочие доходы и расходы			
Доходы от участия в других организациях	2310	131287	68311
Проценты к получению	2320	16887	17532

Проценты к уплате	2330	213188	118210
Прочие доходы	2340	103447	153799
Прочие расходы	2350	214196	278022
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	459 590	370204
Текущий налог на прибыль	2410	20663	30555
Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	15834	1104
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	42547	55140
Изменение отложенных налоговых активов	2450	17840	10550
Прочее	2460	778	2323
Чистая прибыль (убыток)	2400	379318	292736