

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ

Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 5 курса экономического факультета

Бурмагиной Анастасии Владимировны

Тема работы:

«АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ Е. В. Чистопольская

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. Сегодня, чтобы быть успешным экономическим субъектом предприятие должно повышать свой уровень конкурентоспособности посредством обновления и модернизации основных средств производства, модернизации технологии производства, расширения клиентской базы, посредством проведения более масштабной маркетинговой деятельности, и многое другое.

Одним из важнейших направлений развития любого предприятия является построение правильной и эффективной системы управления рисками в организации.

Сегодня наша страна переживает сложные экономические времена. После начала специальной военной операции на Украине наша страна была подвержена беспрецедентному санкционному давлению со стороны стран Запада. Такое санкционное давление было направлено на полное уничтожение экономики нашей страны. Санкции были направлены как на всю экономику Российской Федерации, так и на отдельные хозяйствующие субъекты.

В связи с этим предприятия различных форм и отраслей экономики столкнулись с высокими рисками снижения финансовой устойчивости, неплатежеспособности. Кроме того, из-за давления на экономику всей страны, Центральный Банк принял решение о повышении ключевой ставки, которая непосредственно влияет на уровень инфляционных рисков предприятия.

Таким образом, сегодня перед руководящим менеджментом любого предприятия стоит важная задача по повышению эффективности системы управления рисками, от которой напрямую зависит дальнейшее развитие предприятия в сложных санкционных условиях развития нашей страны.

Цель настоящей работы - проведение комплексного исследования теоретических и практических аспектов сущности и особенностей анализа и управления финансовыми рисками в организации (на примере ООО «Городской рынок»).

Для достижения указанной цели была предпринята попытка решить следующие **задачи**:

- рассмотреть понятие и сущность рисков в организации;
- изучить методику управления рисками в организации;
- проанализировать финансовое состояние организации ООО «Городской рынок»;
- провести анализ системы управления финансовыми рисками в ООО «Городской рынок».

Объект исследования – общественные отношения, возникающие в процессе управления рисками на предприятии.

Предмет исследования – система управления рисками на предприятии ООО «Городской рынок».

Теоретическую основу исследования представляют труды таких специалистов в области управления рисками, как С. Авдошина, В.Г. Антонова, Г.Д. Антонова, А.Г. Бадаловой, К.В. Балдина, Е.Н. Барикаева, П.Г. Белова, А.В. Берваля, С.М. Васина, А.А. Волкова, С.Н. Воробьева, Р. Гибсона, М.В. Грачевой, Н.Д. Гуськовой, Л.И. Егоренкова, С.В. Емельянова, А.И. Кибиткина, А.Б. Косолапова, А.И. Новикова, В.В. Плошкина, Е.А. Саркисовой, Д. Сигела, П. Стребела, Л.Н. Тепмана, В.И. Ширяева и др.

Эмпирической основой исследования является локальная нормативно – правовая документация ООО «Городской рынок», данные сети Интернет.

Теоретическая значимость результатов представленного исследования определяется системным и полным изучением сущности и особенностей управления рисками в организации.

Научная новизна исследования состоит в том, что выводы, полученные в ходе теоретического исследования сущности и особенностей системы управления финансовыми рисками в организации ООО «Городской рынок», позволили выделить ключевые риски организаций и разработать инструменты совершенствования системы управления рисками на ближайшую и среднесрочную перспективу.

Структура работы. Настоящая выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Глава 1 «Теоретические основы управления рисками в организации» состоит из двух параграфов, в которых рассматривается понятие и сущность рисков в организации, а также методы оценки рисков торговой организации.

В параграфе 1.1 «Понятие и сущность рисков в организации» автор определяет, что риск является важнейшим элементом предпринимательской деятельности.

В работе были рассмотрены несколько основных подходов к определению сущности риска. В частности, были рассмотрены определения В.И. Даля, С.И. Ожегова, Е.С. Стояновой, А. Шапкина. Таким образом, был сделан вывод, что сегодня не существует единого подхода к пониманию сущности риска. Каждый автор имеет собственное мнение по интерпретации сущности и основных черт риска.

На уровень развития компании оказывают влияние различные факторы риска. Глобально выделяют такие факторы риска, как:

- внутренние (на которые предприниматель может повлиять);
- внешние (повлиять нельзя, можно только мобильно подстроиться или застраховаться).

К группе внешних факторов риска, которые влияют на уровень развития организации, автор относит санкции, инициативность конкурентов компании, изменение потребностей покупателей, нестабильная экономическая ситуация в стране и в мире.

К группе внутренних факторов риска, влияющих на уровень развития предприятия, автор относит рыночную эффективность, кадровый потенциал, экологическую эффективность, оптимизацию издержек.

На сегодняшний день существуют различные классификационные признаки видов риска, однако, наиболее популярными, сегодня являются финансовые, коммерческие, производственные, налоговые, технические, информационные риски.

В параграфе 1.2 «Методы оценки рисков торговой организации» автор определяет, что под процессом оценки риска понимается сопоставление вариантов предлагаемых решений с учетом возможных выгод и потерь (негативных последствий).

Автор рассматривает такие методы оценки рисков торговой организации, как статистический, метод экспертных оценок, комбинированный, анализ целесообразности затрат, аналитический, метод аналогий.

Управление рисками - центральная часть стратегического управления предприятием. Это процесс, следуя которому организация системно анализирует риски каждого вида деятельности с целью максимальной эффективности каждого шага и, соответственно, всей деятельности предприятия в целом. В работе рассмотрен детально процесс управления рисками на современном предприятии.

На сегодняшний день существует 8 стратегий управления рисками на предприятии. Автор рассматривает такие стратегии, как стратегия управления риском, поглощения риска, избегания риска, передачи риска, страхования, диверсификация, осуществления параллельных предпринимательских операций, математический расчет потерь.

Глава 2 «Анализ управления финансовыми рисками в организации ООО «Городской рынок» состоит из двух параграфов, в которых проводится анализ финансового состояния организации ООО «Городской рынок», а также дана оценка финансовых рисков предприятия ООО «Городской рынок».

В параграфе 2.1 «Анализ финансового состояния организации ООО «Городской рынок» автор проводит детальный анализ состояния финансово – хозяйственной деятельности предприятия за 2020 – 2023 гг.

Анализ финансового состояния предприятия ООО «Городской рынок» осуществлялся посредством анализа бухгалтерского баланса ООО «Городской рынок» за 2020 – 2023 гг., анализа финансовых результатов компании за 2021 – 2023 гг., оценки стоимости чистых активов организации ООО «Городской рынок» за 2021 – 2023 гг., анализа показателей финансовой устойчивости

предприятия за 2020 – 2023 гг., анализа финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств ООО «Городской рынок» в 2020 – 2023 гг., расчета показателей ликвидности ООО «Городской рынок» за 2020 – 2023 гг., анализа соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения ООО «Городской рынок» за 2023 год, анализа показателей рентабельности ООО «Городской рынок» за 2022 – 2023 гг., анализа показателей оборачиваемости ООО «Городской рынок».

Таким образом, несмотря на сложности, с которыми столкнулась экономика нашей страны, в частности последствия пандемии коронавирусной инфекции, а также санкционное давление – компания ООО «Городской рынок» справилась с внешними угрозами и смогла обеспечить своей компании стабильное финансовое развитие. Однако, определенные проблемы у организации все же существуют. Эти проблемы требуют незамедлительного решения со стороны управляющего менеджмента организации.

В параграфе 2.2 «Оценка финансовых рисков предприятия ООО «Городской рынок» автор выделяет ряд рисков, которые могут оказать негативное воздействие на его дальнейшее развитие.

В частности, автор выделяет:

1. Риски ликвидности организации – у компании отмечается снижение по всем основным показателям ликвидности (текущей, быстрой), а также в целом не соответствие значение показателей ликвидности нормативным значениям.
2. Риски неустойчивого финансового состояния. Финансовому состоянию ООО «Городской рынок» была присвоена оценка ССС – неудовлетворительное финансовое состояние.
3. Риски рентабельности – в 2023 году у ООО «Городской рынок» отмечается снижение всех групп показателей рентабельности.
4. Риски банкротства – на основании анализа данных по методикам Альтмана, Таффлера и Сайфуллина, вероятность банкротства у ООО «Городской рынок» - высокая.

5. Риски снижения уровня конкурентоспособности ООО «Городской рынок» - на основании проведенного PEST анализа автором были выявлены ряд факторов, которые могут оказать негативное воздействие на развитие компании. В частности, это такие факторы, как рост инфляции, снижение доходов населения, повышение конкуренции и т.д.

6. Юридический риск. Изменение законодательства – данная угроза менее вероятна, чем повышение конкуренции, однако, она также имеет место на существование.

На основании проведенного анализа автором была разработана карта рисков. В ней были представлены как внешние финансовые риски (валютный риск, нестабильность на рынке, риски поставщиков, санкции, инфляция, налоговый риск, изменение ставки ЦБ РФ, повышение конкуренции), так и внутренние финансовые риски (кадровый риск, недостаточный уровень финансовой прозрачности, уязвимость документации, риски низкой ликвидности, финансовой неустойчивости, снижения рентабельности, банкротства). В рамках карты рисков были оценены вероятность возникновения риска, а также степень его опасности.

Таким образом, автором была сформирована карта финансовых рисков ООО «Городской рынок» с выделением зоны не опасных рисков, зоны допустимых рисков, зоны опасных рисков.

На основании проведенного анализа, автором предложены конкретные мероприятия по управлению всеми видами выявленных рисков.

В заключении студентом подведены итоги проведенного исследования и сформулированы выводы и предложения.