

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

**«Методы управления рисками в организации (на примере ООО
«Строймеханизация»)**

студентки 5 курса экономического факультета
по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

Рузанова Мария Федоровна

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ И. Э. Жадан

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2024

Актуальность темы исследования.

Сегодня в условиях усложнения геополитической обстановки, роста социально-экономических проблем, дестабилизации логистических связей и международных отношений России особое значение приобретает грамотное управление рисками. В то же время, стремительное развитие общества под влиянием цифровизации приводит к объективной необходимости интеграции цифровых методов управления рисками целью обеспечения конкурентного преимущества предприятия, а также поддержания отраслевого преимущества, сохранения положения на рынке.

Для эффективного ведения деятельности отечественным компаниям важно гибко использовать наиболее передовые подходы и методы управления рисками. На основании официальных данных федеральной службы государственной статистики, можно сделать вывод, что активность отечественных предприятий за последние 3 лет сократилась на 14,2% (в 2023 году по сравнению с 2018 годом), что является негативной тенденцией для всей страны и может привести к росту угроз экономической безопасности в целом.

Таким образом, актуальность исследования обусловлена практической важностью комплексного рассмотрения современных подходов и методов управления рисками, что позволит стабилизировать финансовое положение как отдельных компаний, так и целых отраслей. Данный аспект носит стратегически важный характер как для отдельных компаний, так и для отдельных отраслей экономической системы в целом.

Степень разработанности темы. Проблемы формирования и развития системы методов управления рисками в организации рассмотрены в работах Артеменко В.Г., Бакашина П.Е., Батурина В.Ю., Ланкина С.А., Лебедева А.В., Рожковой Е.В., Тимофеевой Е.М., Шамина Д.В. и других отечественных и зарубежных авторов. Рассмотренные исследования акцентируют внимание на различных этапах процесса оценки рисков – от идентификации возможной рискованной ситуации, до непосредственного

анализа риска на основе количественных или качественных методов и проведение сравнительного анализа риска. Рассматриваемые в литературе методы учитывают, как качественные данные, которые могут быть получены в производственной среде, так и количественные данные. В частности, важные для дальнейшего анализа экономические организационные индикаторы, относящиеся к выпуску продукции, затратам материальных ресурсов и времени и т.п

Целью исследования является разработка направлений совершенствования методов управления рисками в организации на основании полученных результатов теоретического и практического изучения проблемы исследования.

Для достижения поставленной цели были выделены следующие задачи:

1. Раскрыть понятие, сущность и подходы к управлению рисками в организации;
2. Систематизировать этапы управления рисками в организации;
3. Изучить методы управления рисками в организации;
4. Дать характеристику деятельности и финансового состояния ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ»;
5. Провести анализ рисков ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ»;
6. Дать оценку системы методов управления рисками ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ»;
7. Разработать направления совершенствования методов управления рисками.

Объектом исследования выступает ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ».

Предметом изучения являются методы управления рисками в ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ».

Структура выпускной квалификационной работы. Поставленная цель и задачи исследования определили структуру работы. Выпускная квалификационная работа состоит из двух глав. Первая глава теоретическая и включает в себя изучения основ управления рисками в организации. Вторая

глава носит практический характер и посвящена исследованию методов управления рисками и разработке направлений их совершенствования в ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ». Общий объем работы составляет 64 страницы. Список использованной литературы включает вставить наименования.

Во введении обоснована актуальность темы ВКР, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования.

Основная часть. В первой главе «Теоретические основы управления рисками в организации» работы исследовано понятие, сущность и подходы к управлению рисками в организации, а также этапы и методы управления рисками в организации.

Изучая понятие и сущность термина «управление рисками», можно сделать вывод, что данный термин отражает процесс идентификации будущих угроз и опасности для организации. В организации риск может проявляться различными способами, это может связано с провалом проекта, финансовым рынком, несчастным случаем в организации. Риск может быть низким, средним или высоким.

В настоящее время выделяют следующие основные подходы управления рисками:

- уклонение от риска;
- сокращение риска;
- передача риска;
- принятие риска.

Избежание риска (уклонение) рассматривается как метод реакции на появляющийся в рамках осуществления деятельности организации отрицательный результат. Она подразумевает полный отказ от принятия риска:

- отказ от операций с высоким уровнем риска;
- отказ от расширения существующего круга контрагентов; - отказ от активного использования заемного капитала;

- отказ от чрезмерного использования низколиквидных активов;
- отказ от использования свободных денежных средств в краткосрочных финансовых вложениях и т.д.

Эта методика риск-менеджмента является одной из самых простых и радикальных. Несомненным плюсом при применении данного метода является минимизация возможных потерь в результате неудачного исхода. К примеру, снижение доли заёмных финансовых средств в хозяйственном обороте позволяет избежать потери финансовой устойчивости предприятия, а повышение уровня ликвидности активов позволяет избежать риска неплатёжеспособности предприятия в будущем периоде.

Однако данная концепция (поначалу представляющаяся результативной) предусматривает и ряд недостатков. Так, рассматриваемая стратегия лишает предприятие возможности получить выгоду от реализации данного проекта, а также приводит к затормаживанию темпов развития компании. Кроме того, избежание одного риска может повлечь за собой возникновение иных угроз (например, отказ от излишнего использования оборотных средств порождает новые риски, связанные с нарушением ритмичности операционного процесса из-за снижения размера страховых запасов сырья, материалов, готовой продукции).

Соответственно, выбор стратегии избежания является целесообразным только в случаях:

- величина возможного риска значительно превосходит допустимый для предприятия объем или, иными словами, нарушается соотношение «доходность-риск» (например, масштабные рискованные ситуации);
- уклонение от риска не влечет за собой возникновение иной угрозы;
- сумма дохода от рискованного проекта занимает малую долю в общем денежном потоке.

Совершенствование экономики Российской Федерации требует проработки стратегических концепций менеджмента. Они дают возможность уменьшения негативных угроз в рамках осуществления организационных

проектов. В сфере управления рисками стратегия уменьшения риска приобретает весомую распространенность вследствие эффективности подхода, который основан на сведении к минимуму возможности воздействия угроз на конкретный проект.

Таким образом, дано определение термину «управление рисками»: процесс идентификации будущих угроз и опасности для организации. Раскрыты этапы управления рисками, которые включают в себя идентификация и анализ рисков, постановка задач, идентификация событий, оценка рисков, реагирование на риски, деятельность по контролю, реализация информационного обеспечения и контроля процессов управления рисками.

Основной целью управления рисками в организации является обеспечение непрерывности производственного процесса и стабильности деятельности компании путем ограничения степени воздействия на деятельность компании внешних и внутренних негативных факторов.

Установлено, что методы управления рисками в организации представляют собой целенаправленную деятельность по поиску и организации работы с целью снижения вероятности возникновения или влияния рисков на деятельность фирмы. Систематизированы методы управления рисками: диссипация и диверсификация, лимитирование и локализация.

Во второй главе работы проведен анализ методов управления рисками в организации (на примере ООО «СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ»).

Согласно данным ОКВЭД, организация осуществляет следующие виды деятельности:

- 45.21.1 Производство общестроительных работ по возведению зданий
- 45.21.2 Производство общестроительных работ по строительству мостов, надземных автомобильных дорог, тоннелей и подземных дорог

45.21.3 Производство общестроительных работ по прокладке магистральных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи

45.21.4 Производство общестроительных работ по прокладке местных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи, включая взаимосвязанные вспомогательные работы

45.21.5 Производство общестроительных работ по строительству электростанций и сооружений для горнодобывающей и обрабатывающей промышленности

45.21.6 Производство общестроительных работ по строительству прочих зданий и сооружений, не включенных в другие группировки

45.21.7 Монтаж зданий и сооружений из сборных конструкций

Устойчивость предприятия и его финансовое состояние в рыночной экономике зависит от источников формирования активов, их размера, структуры и соотношения составляющих активы частей. Можно отметить снижение доли внеоборотных активов с 23,58% до 17,78% с 2021 по 2023 гг.

Данная тенденция говорит о продаже основных средств (других внеоборотных активов), о начислении амортизации (то есть физического износа производственных мощностей) или же о списании основных средств в связи с их ликвидацией (о списании других внеоборотных активов).

Важно отметить прирост внеоборотных активов на 23,98%, оборотные увеличились на 76,96%. Наибольший прирост в структуре внеоборотных активов зафиксирован по статье основные средства (64,98%), отложенные налоговые активы – 1846,52% (что соответствует финансовой политики компании в период пандемии и социально-экономического кризиса 2022 года), ростом прочих внеоборотных активов на 217,3% в 2023 году по сравнению с 2021 годом.

Изучая динамику структуры оборотных активов, можно отметить прирост запасов на 54,89%, НДС по приобретенным ценностям на 23,08%, дебиторской задолженности на 44,01%, денежных средств и денежных

эквивалентов на 10098,9%. Финансовые вложения сократились на 77,57%, прочие оборотные активы уменьшились на 99,72%.

У «Строймеханизация» достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств. Медленно реализуемые активы не покрывают долгосрочные пассивы (недостаток 1 287 671 тыс. руб. - покрывают лишь 69,7% обязательств). Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия имеются собственные оборотные средства), т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется только два. Баланс организации в анализируемом периоде не является абсолютно ликвидным. Предприятию за отчетный период следует проработать структуру баланса, чтобы иметь возможность отвечать по своим обязательствам (недостаток составил 2358831 тыс.руб.).

На основании проведенного исследования, можно сделать вывод, что полученные результаты позволяют увидеть, что исследуемая организация характеризуется зависимостью от внешних источников финансирования.

В ООО «Строймеханизация» с 2021 – 2023 гг. наблюдается снижение выручки и чистой прибыли (рис. 6). Снижение выручки на 24%, а чистой прибыли на 26% говорит о снижении эффективности и деловой активности деятельности компании. Согласно данным отчета о финансовых результатах выручка компании снизилась в 2023 году по сравнению с 2021 годом и составила 18 979 тыс. руб., чистая прибыль компании также имеет отрицательную тенденцию и равна 236 тыс. руб.

Рост валюты баланса на 64,6% в 2022 году говорит о том, что активы предприятия прирастают, а вместе с ними прирастают и пассивы. Само по себе данное явление можно рассматривать как положительное.

Установлено, что современная система управления рисками в ООО «Строймеханизация» обладает рядом достоинств и недостатков. Рассмотрим

подробнее применяемые методы управления рисками в компании. Анализируя деятельность компании, можно отметить, что ключевыми методами управления рисками являются:

- Диверсификация;
- Страхование.

На основании проведенного исследования было установлено, что в компании существуют следующие проблемы в области существующей системы управления рисками и применяемых методов:

- Отсутствует единый Регламент, в котором должна быть отражена стратегия управления рисками в компании, ответственные лица, применяемые методы и управленческие решения;
- Отсутствует специализированный отдел управления рисками;
- Не применяются технологические методы управления рисками.

Таким образом, установлено, что в настоящее время существует ряд проблем и направлений совершенствования методов управления рисками в ООО «Строймеханизация».

Разработаны направления совершенствования методов управления рисками в организации. Внедрение направлений строится на принятии Регламента в компании по управлению рисками, созданию отдела управления рисками (разработано штатное расписание), а также внедрении цифровых методов управления рисками (мониторинг с использованием Big Data, применение искусственного интеллекта, а также методы ансамблевого обучения).

На основании вышесказанного подчеркнем важное стратегическое значение применения современных подходов и методов для достижения наиболее эффективного управления рисками инновационной деятельности для укрепления финансового положения как отдельных компаний и отраслей, так и всей экономической системы страны в условиях дестабилизации бизнес-процессов как внутри государства, так и на международной арене

По результатам написания выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель – проведено комплексное теоретическое и практическое изучение методов управления рисками в организации.

Таким образом, по результатам теоретической части работы дано определение термину «управление рисками»: процесс идентификации будущих угроз и опасности для организации. Раскрыты этапы управления рисками, которые включают в себя идентификация и анализ рисков, постановка задач, идентификация событий, оценка рисков, реагирование на риски, деятельность по контролю, реализация информационного обеспечения и контроля процессов управления рисками. Установлено, что методы управления рисками в организации представляют собой целенаправленную деятельность по поиску и организации работы с целью снижения вероятности возникновения или влияния рисков на деятельность фирмы. Систематизированы методы управления рисками: диссипация и диверсификация, лимитирование и локализация.

В практической части работы рассмотрена деятельность ООО «Строймеханизация». Основной вид деятельности компании: строительство автомобильных дорог. Согласно данным отчета о финансовых результатах выручка компании снизилась в 2023 году по сравнению с 2021 годом и составила 18 979 тыс. руб., чистая прибыль компании также имеет отрицательную тенденцию и равна 236 тыс. руб. На основании данных финансового анализа можно говорить о снижении эффективности деятельности компании на рынке, в том числе в связи с воздействием ряда рисков. Проведен PEST, SWOT – анализ, а также составлена карта рисков компании. Сотрудниками выделяется наибольшая вероятность наступления следующих рисков: коммерческие риски (рост себестоимости продукции); финансовые риски (изменение курсов иностранных валют, увеличение стоимости заемных средств, невыполнение запланированных финансово-экономических показателей); информационные и имиджевые риски (риски, связанные с искажением информации со стороны организатора

тендера/заказчика, задержки сроков сдачи объекта: из-за того, что проект был завершен позже, чем ожидалось; низкое качество работы: репутационные потери могут возникнуть из-за сдачи объекта, не соответствующего требуемым стандартам и проектной документации; нарушение техники безопасности: потеря репутации или общественного доверия из-за инцидентов, связанных с безопасностью на площадке, таких как травмы на производстве или несчастные случаи).

На основании проведенного исследования было установлено, что в компании существуют следующие проблемы в области существующей системы управления рисками и применяемых методов: отсутствует единый Регламент, в котором должна быть отражена стратегия управления рисками в компании, ответственные лица, применяемые методы и управленческие решения; отсутствует специализированный отдел управления рисками; не применяются технические методы управления рисками.

Разработаны направления совершенствования методов управления рисками в организации. Внедрение направлений строится на принятии Регламента в компании по управлению рисками, созданию отдела управления рисками (разработано штатное расписание), а также внедрении технологических методов управления риском .

В заключении сформулированы выводы по работе.