

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/212032>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансовые риски

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 6

1.1. Классификация видов финансовых рисков 6

1.2. Выбор методов оценки финансовых рисков 22

1.3. Нормативное регулирование учета финансовых рисков 29

1.4. Проблемы оценки финансовых рисков на современном этапе 30

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ПЕТРО-КВЕСТ») 34

2.1. Общая характеристика и особенности финансово-хозяйственной деятельности (на примере ООО «Петро-Квест») 34

2.2. Анализ финансовых рисков (на примере ООО «Петро-Квест») 36

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ПЕТРО-КВЕСТ») 45

3.1. Разработка предложений по совершенствованию управления финансовыми рисками с целью их снижения 45

3.2. Анализ эффективности предлагаемых мер по управлению финансовыми рисками 48

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 52

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 54

ПРИЛОЖЕНИЕ 57

Приложение 1 - Бухгалтерский баланс 57

Приложение 2 - Отчет о финансовых результатах 59

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый риск является одной из основных проблем любого бизнеса в различных областях и регионах страны.

Финансовый риск - это риск, связанный с финансовыми потерями для фирм. Финансовый риск обычно возникает из-за нестабильности и потерь на финансовом рынке, вызванных колебаниями цен на акции, валюты, процентных ставок и т.д.

Финансовый риск возникает из-за рыночных движений, а рыночные движения могут включать в себя множество факторов. Исходя из этого, финансовый риск можно классифицировать на различные виды, такие как рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и юридический риск. Тип и степень подверженности организации финансовым рискам будут зависеть от характера ее заимствований и лежащего в их основе бизнеса. Анализ контрактного срока погашения долга или кредита относительно прогнозируемой чистой выручки укажет на сроки и величину несоответствия денежных потоков и, следовательно, укажет на любой потенциальный процентный риск. Если часть или все эти денежные потоки выражены в иностранной валюте, возникает валютный риск.

Актуальность темы обусловлена тем, что проблема финансовых рисков является одной из ключевых в деятельности предприятия. Это связано с тем, что принимаемый риск оказывает влияние на доходность от операций предприятий. Финансовый риск является основной формой создания угроз утраты устойчивого финансового положения и банкротств. В связи с этим, заявленная тема заслуживает самого пристального внимания.

Проблема финансовых рисков является одной из ключевых в деятельности предприятия. Это связано с тем, что принимаемый риск оказывает влияние на доходность от операций предприятий. Финансовый риск является основной формой создания угроз утраты устойчивого финансового положения и банкротств. В связи с этим, заявленная тема заслуживает самого пристального внимания.

Предметом исследования являются методы оценки и управления финансовыми рисками.

Объектом исследования выступает ООО «Петро-Квест».

Цель исследования заключается в разработке практических мер, направленных на совершенствование

практики управления финансовыми рисками в ООО «Петро-Квест».

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

1. Раскрыть экономическую сущность и виды финансовых рисков.
2. Охарактеризовать методы оценки рисков организации.
3. Рассмотреть основные подходы к управлению финансовыми рисками предприятия.
4. Дать организационно-экономическую характеристику ООО «Петро-Квест»
5. Охарактеризовать основные риски Компании.
6. Разработать комплекс мер, направленных на повышение эффективности управления финансовыми рисками.

Теоретической базой исследования являются работы отечественных авторов В.Д.Грибова, М.Л. Кричевского, Е.Н. Станиславчика, Е.М. Четыркина и др., переводы трудов зарубежных экономистов Р. Брейли, С.

Эмпирическая база – статистические данные и материалы компании ООО «Петро-Квест».

Методы исследования – анализ, синтез, сравнение.

Практическая значимость работы заключается в разработке мер по минимизации финансовых рисков ООО «Петро-Квест».

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы.

В первой главе рассматривается сущность и понятие финансового риска.

Во второй главе анализируются финансовые риски на примере организации ООО «Петро-Квест».

В третьей части предлагаются меры по минимизации финансовых рисков.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

### 1.1. Классификация видов финансовых рисков

Деятельность предприятий связана с рисками. Принятие управленческого решения в значительной мере зависит от понимания сущности рисков и отношения к ним со стороны субъекта экономической деятельности.

Финансовый риск является одной из основных проблем любого бизнеса в различных областях и регионах страны. Прежде чем понять методы контроля риска и осуществлять управление рисками, очень важно понять, что такое риск и каковы его виды.

Риск можно определить как вероятность неожиданного или негативного исхода. Любое действие или деятельность, которые приводят к потере любого типа, можно назвать риском. Существуют различные виды рисков, с которыми может столкнуться фирма и которые ей необходимо преодолеть.

Финансовый риск, как следует из этого термина, - это риск, связанный с финансовыми потерями для фирм. Финансовый риск обычно возникает из-за нестабильности и потерь на финансовом рынке, вызванных колебаниями цен на акции, валюты, процентных ставок и т.д.

Проблема финансовых рисков является одной из ключевых в деятельности предприятия. Это связано с тем, что принимаемый риск оказывает влияние на доходность от операций предприятий. Финансовый риск является основной формой создания угроз утраты устойчивого финансового положения и банкротств. В связи с этим, заявленная тема заслуживает самого пристального внимания.

1. Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016.
2. Барашьян В.Ю., Бджола В.Д., Журавлева Л.Г. Финансовый менеджмент. М., Кнорус, 2015.
3. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2015.
4. Бочаров В. В., Черненко В. А. Стратегия корпоративного финансирования. М., Нестор-История, 2015.
5. Брайчева Т.В. Экономика предприятия. – СПб.: Питер, 2019.
6. Брейли Р., Майерс С., Аллен Ф. Принципы корпоративных финансов. М., Вильямс, 2015.
7. Брусков П.Н., Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика. М., Кнорус, 2019.
8. Бригхэм Ю., Хьюстон Дж. Финансовый менеджмент. СПб., Питер, 2016.
9. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2015.
10. Власова Е.А. Подходы к анализу финансовой деятельности организаций // Южно-Уральские научные чтения. - 2015. - № 1.
11. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий. М., Инфра-М, 2017.
12. Грибов В.Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. М., Кнорус, 2017.

13. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров. Оценка, прогноз. Учебник. М., Юрайт, 2017.
14. Данилин В.И. Финансовый менеджмент. Категории, задачи, тесты, ситуации. М., Проспект, 2016.
15. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. Учебник. – М.: КноРус, 2016.
16. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия. Учеб. пособие. – М.: МГСУ, 2015.
17. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности предприятия. – М.: Омега-Л, 2019.
18. Ефимова О.В. Финансовый анализ. Современный инструментарий для принятия экономических решений. М., Омега-Л, 2019.
19. Жароносек С.Н., Урсан Р.Ю. Управление финансовым состоянием предприятия // Вестник международных научных конференций. – 2015. - № 3 (7).
20. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015.
21. Ильин В.В. Финансовый менеджмент. М., Омега-Л, 2019.
22. Казакова Н.А. Финансовый анализ. Учебник и практикум. М., Юрайт, 2018.
23. Кириллова Л.Н., Черниченко Т.А., Поморцева И.М. Финансовая политика фирмы. М., Экономика, 2018.
24. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет. Понятия, алгоритмы, показатели. М., Проспект, 2015.
25. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью организации – М.: Юнити, 2019.
26. Кричевский М.Л. Финансовые риски. М., Кнорус, 2018.
27. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учеб.пособие – М.: Инфра-М, 2015.
28. Липчиу Н. В. Корпоративные финансы. М., Кнорус, 2015.
29. Литовченко В.П. Финансовый анализ. М., ИТК Дашков и К, 2017.
30. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Финансовый анализ. М., Книма, 2017.
31. Романовский М. В., ВострокнUTOва А. И. Корпоративные финансы. СПб., Питер, 2019.
32. Станиславчик Е.Н. Финансовые инструменты управления рисками в инвестиционном проектировании. М., Дело и сервис, 2016.
33. Теплова Т.В. Корпоративные финансы. М., Юрайт-Издат, 2015.
34. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ. М., Юнити-Дана, 2016.
35. Филатова Т.В., Орехова Н.П., Брусов П.Н. Современные корпоративные финансы. М., Кнорус, 2017.
36. Черненко А.Ф., Башарина А.В. Корпоративные финансы. М., Феникс, 2015.
37. Четыркин Е.М. Финансовые риски. Научно-практическое пособие. М., Дело, 2015.
38. Шохин Е.И., Гермогентова М. Н., Хотинская Г. И. Корпоративные финансы. М., Кнорус, 2016.
39. Эскиндаров М.А. Корпоративные финансы. М., Кнорус, 2016.
40. Данные ООО "Петро Квест"

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/212032>