

*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/vkr/261429>

**Тип работы:** ВКР (Выпускная квалификационная работа)

**Предмет:** Коммерция

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 6

1.1. Сущность и понятие финансовых рисков 6

1.2. Основные виды и классификация рисков 12

1.3. Методы снижения финансовых рисков организации 17

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ООО «ЛЕНТА» 28

2.1. Общая характеристика деятельности предприятия 28

2.2. Характеристика основных рисков организации 34

2.3. Мероприятия по снижению финансовых рисков организации 49

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 56

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 60

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 «Лента».

Цель исследования заключается в разработке практических мер, направленных на совершенствование практики управления финансовыми рисками в ООО «Лента».

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 «Лента»
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 «Лента».

Методы исследования – анализ, синтез, сравнение.

Практическая значимость работы заключается в разработке мер по минимизации финансовых рисков ООО «Лента».

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

В первой главе рассматривается сущность и понятие финансового риска.

Во второй главе анализируются финансовые риски на примере организации ООО «Лента» и предлагаются меры по минимизации финансовых рисков.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### 1.1. Сущность и понятие финансовых рисков

Анализ финансовых рисков рассматривает проблемы компании, с которыми она потенциально может столкнуться в повседневной деятельности. Когда происходят изменения на рынках, юридические обязательства или даже техногенные катастрофы, бизнес-операции могут быть нарушены.

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.

Б. Бремер определяет риск как совокупность следующих элементов:

- вероятность убытков;
- величина убытков;
- функция, являющаяся величиной убытка;
- последствия рисков .

Е.С. Стоянова определяет риски как вероятность возникновения убытка и неполучения дохода предприятием.

Во многих случаях финансовые риски определяются как возможный ущерб; потери экономического характера, связанные с реализацией деятельности предприятия в неоптимальных условиях.

#### Рисунок 1 – Финансовые риски предприятий

Финансовый риск относится к способности бизнеса управлять своим долгом и выполнять свои финансовые обязательства. Этот тип риска обычно возникает из-за нестабильности, потерь на финансовом рынке или изменений цен на акции, валюты, процентных ставок и т.д.

Как только компания определит потенциальные риски, она сможет расставить их по приоритетам и предпринять действия по их устранению, в том числе избегать риска, уменьшать негативные последствия, принимать последствия риска или переносить риск в другое место.

Будучи растущей компанией, проактивное управление бизнес-рисками поможет поддерживать рост.

Существует четыре основные категории финансовых рисков, которые следует учитывать, чтобы определить потенциальные риски в бизнесе:

-Соблюдение — это риски, связанные с необходимостью соблюдения правил и положений. Например, фирме может понадобиться подумать о том, могут ли правила охраны труда и техники безопасности увеличить накладные расходы.

-Стратегические — это риски, связанные с работой в определенной отрасли, такие как слияние компаний, изменения в отрасли или разработка исследований.

-Финансовые. Эти риски включают в себя деловые операции и финансовые системы. Чтобы определить финансовый риск, нужно изучить ежедневные финансовые операции, особенно денежные потоки.

-Операционные. Эти риски связаны с административными и операционными процедурами компании, начиная от ИТ-систем и заканчивая правилами найма. Например, если растущий бизнес, то наиболее распространенный фактор риска — неразвитость операционной инфраструктуры. Многие компании настолько сосредоточены на своей способности производить сегодня, что не вкладывают достаточно

средств в создание операционной инфраструктуры для поддержания роста в течение долгого времени. Операционная инфраструктура включает в себя принятие решений, цели и меры, обучение и развитие и многое другое — все факторы, которые помогают получать доход, заботиться о клиентах и позволяют компании оставаться конкурентоспособной.

Финансовый риск — это риск того, что бизнес не сможет выполнить свои обязательства по погашению долга, что, в свою очередь, может означать, что потенциальные инвесторы потеряют деньги, вложенные в компанию. Чем больше долгов у фирмы, тем выше потенциальный финансовый риск.

Финансовый риск, с другой стороны, связан с затратами на финансирование и суммой долга, которую фирма несет для финансирования своих операций.

Финансовые риски могут принести как расходы, так и возможность получить дополнительные доходы. Это определение учитывает отрицательные и положительные последствия рисков .

Финансовые риски играют наиболее значимую роль в общем «портфеле рисков» предприятий.

Изменчивость экономической ситуации в стране и конъюнктура рынка, волатильность курса валют, рост инфляционных процессов, появление новых технологий влияет на повышение вероятности возникновения рисков ситуации.

Финансовый риск - это любая угроза, препятствующая финансовому росту и прибыльности компании. Все компании сталкиваются с финансовыми рисками от факторов, находящихся вне их контроля, от клиентов, поставщиков, экономики и правовых норм, например. Подверженность риску – это, конечно, часть ведения бизнеса: компании берут на себя риск, потому что это дает возможность получить вознаграждение. Новые клиенты могут означать больший доход, новые поставщики могут означать новые предложения продуктов, изменение экономических условий может быть в вашу пользу, а новые законы могут облегчить ведение бизнеса. Правильное управление рисками обеспечивает баланс между риском и вознаграждением.

Любой, кто думает об инвестировании, будет предупрежден о различных типах финансовых рисков, таких как валютный риск, и методах их снижения, таких как хеджирование. Финансовый риск — это то, чему подвержены предприятия, и акционеры и потенциальные акционеры должны знать об этом.

Финансовый риск — это тип угрозы, которая может привести к потере капитала заинтересованными сторонами. Финансовые риски повсюду и влияют по-разному. Нужно осознавать все финансовые риски, а понимание угроз и защита себя не устранил риск, но сведет к минимуму их вред. Компании также сталкиваются с возможностью дефолта по долгу, который они берут на себя, но также могут потерпеть неудачу в начинании, которое ложится финансовым бременем на компанию. Люди сталкиваются с финансовым риском при принятии решений, которые могут поставить под угрозу их доход или способность выплатить взятый на себя долг. Финансовый риск для правительств означает, что они не могут контролировать денежно-кредитную политику и дефолт по облигациям или другим долговым обязательствам. Финансовые рынки сталкиваются с финансовыми рисками в результате действия различных макроэкономических факторов, изменений рыночных процентных ставок и возможности дефолта секторов или крупных корпораций.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2019.
2. Барашьян В.Ю., Бджола В.Д., Журавлева Л.Г. Финансовый менеджмент. М., Кнорус, 2018.
3. Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2019.
4. Бочаров В. В., Черненко В. А. Стратегия корпоративного финансирования. М., Нестор-История, 2017.
5. Брайчева Т.В. Экономика предприятия. – СПб.: Питер, 2019.
6. Брейли Р., Майерс С., Аллен Ф. Принципы корпоративных финансов. М., Вильямс, 2018.
7. Брусов П.Н., Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика. М., Кнорус, 2019.
8. Бригхэм Ю., Хьюстон Дж. Финансовый менеджмент. СПб., Питер, 2018.
9. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2019.
10. Власова Е.А. Подходы к анализу финансовой деятельности организаций // Южно-Уральские научные чтения. - 2018. - № 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, 2018.

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, 2018.
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. – 2017. - № 3 (7).
20. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2018.
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, 2017.
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, 2018.
28. Липчиу Н. В. Корпоративные финансы. М., Кнорус, 2017.
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, 2018.
33. Теплова Т.В. Корпоративные финансы. М., Юрайт-Издат, 2019.
34. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ. М., Юнити-Дана, 2018.
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, 2017.
37. Четыркин Е.М. Финансовые риски. Научно-практическое пособие. М., Дело, 2019.
38. Шохин Е.И., Гермогентова М. Н., Хотинская Г. И. Корпоративные финансы. М., Кнорус, 2018.
39. Эскиндаров М.А. Корпоративные финансы. М., Кнорус, 2017.
40. Данные ООО "Лента"

*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/vkr/261429>