

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/267615>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Производственный менеджмент

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ 3

1 Цели и задачи работы 6

2 Аналитический обзор 7

2.1 Риск-менеджмент как способ эффективного управления рисками организации 7

2.2 Классификация и виды экономических рисков 13

2.3 Методы идентификации и анализа рисков 15

3 Расчетно-аналитический раздел 19

3.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР» 19

3.2 Анализ экономических рисков организации 32

3.3 Пути повышения эффективности риск-менеджмента организации 43

4 ВЫВОДЫ ПО РАБОТЕ 47

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 50

ПРИЛОЖЕНИЯ 55

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Внешняя среда современных организаций предполагает высокий уровень неопределённости, которая в свою очередь создает различные, в том числе экономические, риски. Влияние экономических рисков на деятельность организаций достаточно велико, именно поэтому их необходимо учитывать в процессе управления организацией. Управление рисками, их минимизация занимает значительную долю деятельности руководителей и требует развития и оптимизации методов и способов, позволяющих снизить степень влияния экономических рисков на деятельность организации. Одним из наиболее эффективных методов управления рисками на уровне предприятий является риск-менеджмент, от эффективности которого во многом зависит выживаемость предприятий в постоянно изменяющейся внешней среде, а также в условиях кризиса. Поскольку развитие экономики влечет за собой появление новых рисков и способов их проявления, то исследование вопросов совершенствования управления рисками в рамках системы риск-менеджмента является очень актуальным.

Степень разработанности проблемы исследования. Современные авторы уделяют большое внимание проблеме управления финансовыми рисками. Из отечественных авторов выделяются работы М. Г. Абиловой, раскрывающей в своих исследованиях методику риск-контроллинга в системе управления финансовыми рисками. Кроме того, можно выделить исследования Н. А. Артамонова и Д. Г. Кургинян, которые раскрывают вопросы, связанные с финансовыми рисками в деятельности предприятия. Зарубежные авторы также уделяют внимание проблемам финансового риска, среди них можно выделить работы A.H. Noman, M.K. Hassan, S. Pervin, C.R. Isa, C. Sok-gee, которые раскрывают финансовые риски, характерные при общении организаций с кредитными организациями, а также R. Song, S. Jang, Y. Wang, D.M. Hanssens, J. Suh, которые анализируют финансовые риски организаций, связанные с покупкой ценных бумаг. Однако, несмотря на широкое освещение темы экономических рисков в специальной литературе, на данный момент существует несколько дискуссионных вопросов, касающихся разработки системы риск-менеджмента организаций, поэтому тема очень актуальна и требует дальнейших научных исследований. Объект выпускной квалификационной работы: экономические риски, характерные для ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР».

Предмет выпускной квалификационной работы: процесс разработки системы риск-менеджмента в ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР».

Хронологические границы исследования включают 2019-2021 гг.

Экономико-статистическая база выпускной квалификационной работы включает статистические данные,

опубликованные на официальных сайтах, данные информационных порталов (интернет-ресурсы); данные, опубликованные в периодической литературе, отчеты предприятия ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР».

Методы исследования и анализа информации. В работе были использованы следующие методы: компаративный анализ источников, статистический анализ, сравнительный анализ, а также специальные методы анализа рисков.

Структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, списка использованных источников, а также приложений.

Во введении раскрывается актуальность темы исследования, степень ее разработанности, цели и задачи работы, объект и предмет исследования, краткий обзор литературы и структура работы.

В аналитической главе раскрываются теоретические аспекты риск-менеджмента, приводятся подходы к раскрытию понятия экономический риск, классификация экономических рисков. Изучаются методы идентификации экономических рисков. Кроме того, здесь приводятся выводы по исследованию теоретических основ управления экономическими рисками.

Во расчетно-аналитическом разделе теоретические выводы апробированы в процессе оценки деятельности предприятия ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР». Здесь приводится организационно-экономическая характеристика организации и оцениваются экономические риски, которые характерны для ее деятельности. Кроме того, в этом разделе разработаны пути повышения эффективности риск-менеджмента организации.

## 1 Цели и задачи работы

Цель выпускной квалификационной работы: разработка предложений по разработке системы риск-менеджмента ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР».

Задачи выпускной квалификационной работы:

- 1) изучить риск-менеджмент как способ эффективного управления финансовыми рисками;
- 2) рассмотреть понятие и сущность экономических рисков, систематизировать и обобщить подходы к классификации видов экономических рисков
- 3) рассмотреть методы идентификации экономических рисков;
- 4) дать организационно-экономическую характеристику организации ООО «ХОРОШАЯ СВЯЗЬ СЕВЕР»;
- 5) проанализировать экономические риски организации;
- 6) сформулировать пути повышения эффективности риск-менеджмента организации.

## 2 Аналитический обзор

### 2.1 Риск-менеджмент как способ эффективного управления рисками организации

Риск-менеджмент представляет собой «систему управления организацией, ставящую своей целью снижение риска, предотвращение недопустимого риска и являющуюся органичной частью финансового менеджмента» [7, с.21].

Можно также сказать, что риск-менеджмент – это система отношений, возникающая при управлении финансовыми рисками. При этом риск менеджмент включает в себя две составляющие:

- 1) стратегию управления рисками (направление и способ минимизации или предотвращения риска);
- 2) тактику управления рисками (методы и приемы достижения целей управления рисками в определенных условиях) [16, с.25].

Кроме того, понятие риск-менеджмента основано на понятие риска, который, в свою очередь, представляет собой степень неопределенности последствий того или иного решения [6, с.32]. Соответственно, одной из самых важных задач риск-менеджмента является снижение степени неопределенности, а значит снижение количества неизвестных факторов. Это в определенной степени достигается путем применения аналитической работы.

Аналитическая работа представляет собой работу с открытыми источниками, в результате которой можно добыть конфиденциальную информацию, что, в конечном итоге, снижает количество неизвестных факторов [1]. Аналитическая работа обычно содержит семь этапов, важнейшими из которых являются сбор и интерпретация информации, оценка источников информации и самой информации, оценка гипотез и выбор наиболее достоверной информации из всех возможных вариантов [17].

Структура риск-менеджмента представлена на рисунке 1 [19].

#### Рисунок 1 – Подсистемы риск-менеджмента

Как видно на рисунке 1, объектом управления риск-менеджмента является экономический риск, а также отношения, которые возникают между «страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, между пред-принимателями (партнерами, конкурентами) и т.п.» [2, с.24].

При этом в качестве управляющей подсистемой являются специали-сты по риск-менеджменту [18, с.45]. Риск-менеджмент используется, как в российской, так и в мировой практике. За время использования этого метода сложились следующие правила риск-менеджмента:

- 1) собственный капитал должен ограничивать риск, на который собирается идти организация;
- 2) все возможные последствия возникновения риска должны быть просчитаны;
- 3) необходимо рисковать только в том случае, если выигрыш прогнозируется значительно больше вложений;
- 4) положительное решение о действиях необходимо принимать, если отсутствуют сомнения, а при наличии сомнений – решение отрица-тельное;
- 5) надо рассматривать несколько решений по одной и той же про-блеме [36, с.224].

Риск-менеджмент выполняет определенные функции, которые можно разделить на две группы:

- 1) функции, которые относятся к объекту управления;
- 2) функции, которые относятся к субъекту управления [35].

Детализация функций риск-менеджмента представлена на рисунке 2 [34].

#### Рисунок 2 – Функций риск-менеджмента

Как видно из рисунка 2, функции объекта риск-менеджмента более специфичны и обладают узкоспециализированным характером, а функции субъекта риск-менеджмента более универсальны и приобретают специфику только благодаря объекту воздействия.

Для применения риск-менеджмента на практике необходимо органи-зовать его использование.

Организация риск-менеджмента представляет собой «систему мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском» [3].

Этапы организации риск-менеджмента представлены на рисунке 3 [33, с. 102].

#### Рисунок 3– Этапы организации риск-менеджмента

Представленные на рисунке 3 этапы, позволяют определить целесо-образность рискованных вложений капитала, определиться с целью и спосо-бами вложения капитала условиях риска, а также разработать конкретную программу по снижению риска и проконтролировать ее успешное испол-нение.

Необходимо отметить, что в процессе применения риск-менеджмента большая роль отводится финансовому менеджменту, который позволяет оценить стоимость риска, под которой понимается «фактические убытки предпринимателя, затраты на снижение величины этих убытков или затра-ты по возмещению таких убытков и их последствий» [9].

Для того чтобы успешно применять риск-менеджмент для управле-ния финансовыми рисками организации необходимо использовать следу-ющую базовую методологию:

- 1) цели и задачи управления рисками должны не противоречить основным целям и задачам организации;
- 2) должны быть разработаны стандарты риск-менеджмента, кото-рые определяют, ограничивают и направляют условия реализации риск-менеджмента;

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абилова, М. Г. Риск-контроллинг в системе управления финансо-выми рисками промышленного предприятия [Электронный ресурс] / М. Г. Абилова, О. А. Рыжкова // УЭкС. – 2017. – №5 (99). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-kontrolling-v-sisteme-upravleniya-finansovymi-riskami-promyshlennogo-predpriyatiya> (дата обращения: 29. 05.2022).

2. Арис, Е. Т. Финансовые риски, их сущность и классификация / Е. Т. Арис. // Молодой ученый. – 2017. – № 31 (165). – С. 24-27.
3. Артамонов, Н. А. Финансовые риски в деятельности предприятия [Электронный ресурс] / Артамонов Н. А., Кургинян Д. Г. // Московский экономический журнал. – 2019. – №6. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-riski-v-deyatelnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 29. 05.2022).
4. Борщ, Л.М. Методология расчета финансово-экономической без-опасности регионов / Л.М. Борщ, С.В. Герасимова // Российское предпринимательство. – 2018. – Том 19. – № 10. – с. 2815-2834.
5. Бухгалтерская отчетность ООО «Хорошая связь сервер» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7718568226\\_ooo-vendor](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7718568226_ooo-vendor)
6. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. – 2-е изд. – М. : Юрайт, 2021. – 485 с.
7. Гасанов, Б.Г. Риск-менеджмент: учеб. пособие / Б.Г. Гасанов, Н.В. Напхоненко, М.Р. Караева; Южно-Российский государственный политехнический университет (НПИ) имени М.И. Платова. – Новочеркасск: ЮРГ-ПУ (НПИ), 2017. – 110 с.
8. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Текст]: учебник для бакалавриата и магистратуры – 3-е изд. перераб. и доп. / Т.И. Григорьева – М.: Юрайт, 2016. – 486 с.
9. Жамьянова, С.В. Стратегическое управление финансовыми рисками / С.В. Жамьянова [Электронный ресурс] // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2017. – №13. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategicheskoe-upravlenie-finansovymi-riskami> (дата обращения: 29. 05.2022).
10. Зиновьева, Е. С. Стратегическое управление финансовыми рисками и методы их оценки / Е. С. Зиновьева, Е. А. Теселкина, Е. А. Бухарова, Н. Л. Синева, Д. Ю. Вагин // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – №2 (36). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategicheskoe-upravlenie-finansovymi-riskami-i-metody-ih-otsenki> (дата обращения: 29. 05.2022).
11. Казакова, Н.А. Финансовый анализ [Текст]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. – М.: Юрайт, 2017. – 470 с.
12. Казанцева, С. Ю. Финансовые риски хозяйствующих субъектов и их влияние на инвестиционную привлекательность предприятия / С. Ю. Казанцева, Ю. Р. Мезенцева, Л. В. Гайдарова, К. А. Клейменова // Вестник евразийской науки. – 2018. – №5. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-riski-hozyaystvuyuschih-subektov-i-ih-vliyanie-na-investitsionnyu-privlekatelnost-predpriyatiya> (дата обращения: 29. 05.2022).
13. Картвелишвили, В. М. Риск-менеджмент. Методы оценки риска : учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с.
14. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для СПО / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. — 381 с.
15. Костин, А.Н. Способы управления финансовыми рисками организации [Электронный ресурс] / А.Н. Костин // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2018. – № 6. – Режим доступа: <https://ekonomika.snauka.ru/2018/06/16054> (дата обращения: 29. 05.2022)
16. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галэй, Р. Марк. – М.: Юрайт, 2017. – 392 с.
17. Кузнецова, С.В. Блочная модель оценки рисков рынка розничной торговли / С.В. Кузнецова // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2019. – №4 (60). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/blochnaya-model-otsenki-riskov-rynka-rozничnoy-torgovli> (дата обращения: 29. 05.2022).
18. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2021. – 377 с.
19. Мингалеева, М. А. Управление финансовыми рисками в условиях Covid-19 / М. А. Мингалеева // StudNet. – 2021. – №1. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-riskami-v-usloviyah-covid-19> (дата обращения: 29. 05.2022).
20. Ольховская, А.Н. Управление финансовыми рисками коммерческих банков / А.Н. Ольховская // Научное обозрение. Педагогические науки. – 2019. – № 2-2. – С. 86-90
21. ООО «Хорошая связь север» (г. Санкт-Петербург) [Электронный ресурс] : аналитический портал. – Режим доступа: [https://zachestnyibiznes.ru/company/ul/1133525021123\\_3525313400\\_OOO-HOROSHAYa-SVYaZY-SEVER](https://zachestnyibiznes.ru/company/ul/1133525021123_3525313400_OOO-HOROSHAYa-SVYaZY-SEVER) (дата обращения 03.06.2022)
22. Пакова, О. Н. Риски на российском финансовом рынке в условиях глобализации / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева, А. А. Берданова // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2017. – № 2(59). –

С. 92-95.

23. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации /Н.А. Рыхтикова. – М.: Инфра-М, 2018. – 248 с.
24. Серебрякова, Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль : монография / Т.Ю. Серебрякова. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 111 с.
25. Смагин, Р. С. Анализ и прогнозирование финансовых рисков розничных торговых сетей / Смагин, Р. С., Лебедева Т. В. // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2021. – №1. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-prognozirovanie-finansovyh-riskov-roznichnyh-torgovyh-setey> (дата обращения: 29. 05.2022).
26. Соколов, Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики : монография / Д.В. Соколов, А.В. Барчуков. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 125 с.
27. Солодов, А.К. Основы финансового риск-менеджмента: учебник и учебное пособие / Солодов А.К. – М.: Издание Александра К. Солодова, 2017 – 286 с.
28. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2021. – 569 с.
29. Уткин, Э.А. Управление рисками предприятия : учебно-практическое пособие / Э.А. Уткин, Д.А. Фролов – М.: ТЕИС, 2003. – 247с.
30. Хатит, К.А. Финансовые рынки под углом зрения глобального кризиса / К.А. Хатит, Л.К. Улыбина // The Scientific Heritage. – 2020. – №57-3. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-rynki-pod-uglom-zreniya-globalnogo-krizisa-1> (дата обращения: 29. 05.2022).
31. Coskun E., Ozcan A. Finansal Sikinti Surecinde Sirketlerin Etkinlik Duzeylerinin Belirlenmesi // Ideas, 2016, pp. 12-23
32. Gianmarco León, Christopher Hansman, Jonas Hjort and Matthieu Teachout. Vertical integration, supplier behavior, and quality upgrading among exporters // Department of Economics and Business, March 2017, pp. 4-60
33. Noman, A.H.M., Hassan, M.K., Pervin, S., Isa, C.R., Sok-gee, C. The mediating role of competition on deposit insurance and the risk-taking of banks in ASEAN countries // Research in International Business and Finance. – 2021. – 59, с. 101-111
34. Porada- Rochon M., Franc-Dąbrowska J., Suwała R. Eliminating the Effects of the Companies Insolvency Risk – A Model Approach // WERI-World Economic Research Institute, April 2016 – URL: <http://wp.econworld.org/wp-content/uploads/2016/04/WP2006002.pdf> (дата обращения: 29. 05.2022).
35. Siadat M., Hammarlid O. Net Stable Funding Ratio: Impact on Fund-ing Value Adjustment // Quantitative Finance, Jan 2017, URL: <https://arxiv.org/pdf/1701.00540.pdf> (дата обращения: 29.05.2022).
36. Song, R., Jang, S., Wang, Y., Hanssens, D.M., Suh, J. Reinforcement learning and risk preference in equity linked notes markets // Journal of Empirical Finance. – 2021, 64, с. 224-246

*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/267615>