

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/kursovaya-rabota/329092>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Экономико-математическое моделирование

Содержание

Введение 3

1. Теоретические аспекты изучения финансовых рисков в малом бизнесе 5

1.1 Понятия и сущность финансовых рисков 5

1.2 Классификация финансовых рисков 7

1.3 Методы управления финансовыми рисками на предприятии малого бизнеса

10

2. Исследование финансовых рисков предприятия малого бизнеса на примере ООО «Диванчик»

10

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Диванчик» 16

2.2 Оценка финансовых рисков предприятия 22

2.3 Мероприятия по совершенствованию финансовых рисков на предприятии ООО «Диванчик»

25

Заключение 34

Список использованной литературы 36

Приложение 38

Введение

Актуальность темы. При нынешних темпах нашей экономики успех требует творчества, мобильности и готовности к инновациям как в техническом, так и в технологическом плане, а это тесно связано с финансовым риском. Сегодня финансовый риск является неотъемлемой частью бизнеса.

Малый бизнес наиболее динамично осваивает новые виды экономической деятельности, расширяется в непривлекательные для крупных корпораций отрасли. И здесь важной сферой малого бизнеса является огромная сфера услуг, которая в силу влияния объективных и субъективных факторов очень привлекательна для малого бизнеса, что позволяет говорить о постоянно увеличивающемся количестве малых предприятий. предприятий в этом промышленном конгломерате.

Как правило, финансовые риски возникают при формировании денежных отношений следующих групп: продавец и покупатель, инвестор и эмитент, экспортер и импортер. Риск – это определенная вероятность получения нежелательных результатов в виде упущенной выгоды и образования убытков в результате определенных нежелательных изменений внешнего и внутреннего характера (например, неплатежи по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, оплата забалансовых операций), которые принципиально влияют на результаты деятельности конкретных субъектов финансового сектора. Наличие ситуаций, связанных с рисками, а также их контроль и оптимизация, является одной из важнейших частей анализа деятельности субъектов, определяющей ее эффективность.

Снижение показателей финансового риска зависит, прежде всего, от поиска и внедрения новых услуг, продуктов, технологий, производство которых гарантированно не приведет к увеличению риска. Во-вторых, допускается в рамках управления рисками на основе их непосредственной идентификации и оценки, применения управленческих процедур и методов, снижающих вероятные риски. В условиях неопределенной деловой среды финансовые риски в компаниях связаны с принятием управленческих решений. Действительно, результат управления рисками предприятия зависит от того, как лидеры понимают бизнес-процессы, которыми они должны управлять, от знаний об управлении рисками, а также от модели управления. Наиболее эффективное управление рисками на корпоративном уровне будет происходить при выявлении определенных рисков, к которым следует применять определенные процедуры

и методы управления .

Объект исследования: финансовые риски компании ООО «Диванчик».

Предмет исследования: управление финансовыми рисками малого бизнеса.

Цель исследования: изучить финансовые риски малого бизнеса и их оценку.

Задачи работы:

- рассмотреть понятия и сущность финансовых рисков;
- изучить классификацию финансовых рисков;
- определить методы управления финансовыми рисками в малом бизнесе;
- дать организационно - экономическую характеристику ООО «Диванчик»;
- оценить финансовые риски компании;
- разработка мероприятий по снижению финансовых рисков на предприятии ООО «Диванчик».

В работе использовались следующие методы исследования: теоретический - анализ и изучение источников литературы по изучаемой теме, анализ организационных документов; эмпирические - методы сравнительного анализа, моделирования, экономико-математических расчетов .

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

## 1. Теоретические аспекты изучения финансовых рисков в малом бизнесе

### 1.1 Понятия и сущность финансовых рисков

Финансовый риск организации – это вероятность наступления негативных финансовых последствий в виде потери капитала и доходов в условиях неопределенности в осуществлении ее финансовой деятельности. Таким образом, в общем виде под финансовым риском понимается способ действия в условиях неопределенности, связанный с валютно-финансовой сферой [21, с. 139].

Финансовый риск наиболее ярко проявляется в сфере экономической деятельности организации, так как связан с формированием и распределением капитала, доходов, ресурсов, а также с финансовыми результатами деятельности организации.

Особенностью анализа финансовых рисков является то, что от его результатов зависит объективность управленческих решений в организации. В связи с этим мы выделяем следующие неотъемлемые характеристики финансового риска (рис. 1).

Рисунок 1 – Характеристики финансового риска [1, с. 25].

Чередование финансового риска подразумевает необходимость выбора нескольких решений. Поэтому отсутствие возможности этого выбора свидетельствует об отсутствии риска.

Финансовый риск действует как средство устранения неопределенности, то есть отсутствия двусмысленности. Учет этого свойства риска важен из-за необходимости оптимизации управления на практике.

Определение нормального значения уровня финансового риска является прерогативой высшего руководства организации, а также выступает как задача, независимая от специализированного исследования, которому предшествует нормативное установление определенного уровня как допустимого [17]. , п . 75].

В результате проявления финансового риска могут быть получены следующие последствия: отрицательные (убытки, убытки) и положительные (прибыль).

Причины возникновения финансового риска показаны на рисунке 2.

Рисунок 2 – Причины финансового риска [28, с. 179].

Финансовый проект можно считать рискованным, если ему способствуют следующие факторы:

Все факторы, перечисленные на рисунке 5, могут привести к увеличению стоимости финансирования, увеличению процентной ставки и повышению цен на услуги по контракту.

Рисунок 3 – Факторы, способствующие признанию проекта рискованным [7, с. 200].

Таким образом, финансовый риск — это степень неопределенности, связанная с сочетанием заемных и собственных средств, используемых для финансирования бизнеса или собственности; Чем выше кредитное

плечо, тем выше финансовый риск. Финансовый риск в современных рыночных условиях представляет собой управляемый процесс, а не фатальное явление. Поэтому к финансовому риску следует подходить рационально (анализируя отражение риска в различных хозяйственных ситуациях, выявляя его характеристики, такие как важность и состав факторов риска, величина последствий и др.) [26, с. 162]. Финансовый риск является неотъемлемой частью всех деловых операций и присущ всем сферам деятельности организации. В свою очередь, объективная природа финансового риска остается неизменной.

## 1.2 Классификация финансовых рисков

Финансовые риски формируются в связи с движением финансовых потоков в организации и находят свое выражение на рынках финансовых ресурсов. Эти риски очень разнообразны, поэтому их необходимо классифицировать по разным критериям, чтобы эффективно ими управлять. Таким образом, классификация финансовых рисков представляет собой их распределение на четкие группы по признакам для достижения определенных целей.

Таблица 1 – Классификация финансовых рисков компании [4, с. 99].

классификатор Виды финансовых рисков

Объект индивидуальный риск финансовой операции

риск различных видов финансовой деятельности

риск финансовой деятельности организации в целом

Полнота простой риск

комплексный риск

Все изученные финансовые инструменты индивидуальный риск

портфельный риск

Источник экземпляра внутренний риск (не систематический)

внешний риск (систематический)

Финансовые последствия риск финансовых потерь

риск прибыли

риск, который создает дополнительные прибыли или убытки

Уровень вероятности реализации риск с низкой вероятностью возникновения

риск со средним уровнем вероятности возникновения

риск с высоким уровнем вероятности возникновения

риск, уровень вероятности которого не может быть определен

Характер проявления во времени временный риск

постоянный риск

Предсказуемость предсказуемый риск

непредсказуемый риск

Уровень финансовых потерь приемлемый риск

критический риск

катастрофический риск

Возможность страхования застрахованный риск

незастрахованный риск

В зависимости от характеризуемого объекта различают следующие виды риска:

- риск отдельной финансовой операции, комплексно характеризующий все виды финансовых рисков, присущих конкретной финансовой операции;

- риск различных видов финансовой деятельности, наиболее популярным из которых является риск кредитной деятельности организации;

- риск финансовой деятельности организации в целом, характеризующийся спецификой организационно-правовой формы деятельности организации, а также составом активов, структурой капитала, а также соотношением переменных и постоянных затрат. [13, с. 60].

Индивидуальный риск характеризует общую характеристику риска отдельных финансовых инструментов. В свою очередь финансовый риск портфеля отражает суммарный риск, присущий набору финансовых инструментов с одной функцией, которые объединены в портфель [9, с. 200].

Внешний (систематический) финансовый риск возникает при смене стадий экономического цикла и в ряде других случаев, на которые организация не может повлиять (валютный, инфляционный, налоговый, процентный риски). Внутренний (несистематический) финансовый риск может быть связан со следующими факторами: неэффективная структура капитала и активов; неквалифицированный финансовый

менеджмент; недооценка экономических партнеров; приверженность организации рискованным финансовым операциям.

Простой финансовый риск характеризует вид финансового риска, который не подразделяется на отдельные подвиды (например, инфляционный)

Список использованной литературы:

1. Арис, Е. Т. Финансовые риски, их сущность и классификация // Молодой ученый. - 2019. - № 31 (165). - С. 24-27.
2. Балдин К.В. Управление рисками: учеб, пособие - М.: Глобол, 2019. - 511 с.
3. Ванькович И.М. Финансовые риски: теоретические и практические аспекты // Российское предпринимательство. - 2020. - № 13 (259). - С. 18 - 33.
4. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. - СПб: Питер, 2019. -156 с.
5. Зубарев И.А. Управление финансовыми рисками хозяйственной деятельности предприятия пищевой промышленности // Молодой ученый - 2020. - № 2. - С. 265-268.
6. Исмагилов Р.Х. Риск-менеджмент - М.: Феникс, 2020. - 208 с.
7. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками: стратегические концепции, модели. - Киров: ВятГУ, 2020. - 217 с.
8. Кричевский М.Л. Финансовые риски - М.: КноРус, 2019. - 244 с.
9. Круи М. Основы риск-менеджмента - М.: Юрайт, 2019. - 392 с
10. Курбанаева Л.Х. Способы оценки финансовых рисков - Уфа: РИО МЦИИ, 2019. - 220 с.
11. Лукьяненко А.В. Управление финансовыми рисками предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований - 2020. - № 8 (часть 1). - С. 129-131.
12. Маслова Е.Ю. Основные принципы и методы управления финансовыми рисками // Инновационное развитие. - 2022. - № 12. - С. 128-129.
13. Никитина Е.Н. Финансовые риски в производстве, способы защиты // Инновационная наука в глобализующемся мире. - 2021. - № 1 (5). - С. 59-62.
14. Носова Ю.С. Финансовые риски предприятия в современных условиях // Научные труды КубГТУ - 2022. - №1 - С. 1-5
15. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник.- М.: Юнити-Дана, 2020. - 273с.
16. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности - М.: Юрайт, 2021. - 416 с.
17. Рогова, И. А. Теоретические основы экономической категории «риск», классификация финансовых рисков // Молодой ученый. - 2021. - № 4. - С. 73-77.
18. Русина И.Н. Управление финансовыми рисками организации // Концепт - 2021. - Т. 6. - С. 191-195.
19. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации. - М.: Инфра-М, 2019. - 248 с.
20. Теплякова, Е. В. Финансовые риски: сущность, классификация и методы их оценки // Молодой ученый. - 2020. - № 8 (112). - С. 673-676.
21. Федорова Е.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски - М.: КноРус, 2020. - 360 с
22. Хохлов Н.В. Управление риском. - М.: Юнити-дана, 2019. - 239 с
23. Чернова Г.В. Управление рисками: учебное пособие - М.: ТК Велби, Проспект, 2019. - 91 с.
24. Четыркин Е.М. Финансовые риски - М.: Дело, 2019. - 192 с.
25. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций - М.: Дашков и К, 2020. - 544 с.
26. Ширяев В.И. Оптимальные портфели, управление финансами и рисками - М.: Либроком, 2019. - 216 с.
27. Шкурко В.Е. Управление рисками проекта - М.: Юрайт, 2020. - 182 с.
28. Яковлева Е.Н. Управление затратами - М.: КноРус, 2019. - 214 с.

*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/kurovaya-rabota/329092>