

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/370775>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Управление качеством

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

1.1 Понятие, цели и задачи риск-менеджмента на предприятии

1.2 Классификация рисков в предпринимательской деятельности предприятия

1.3 Методы управления рисками на предприятии

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРИМЕРЕ ООО «КАСКАД»

2.1 Краткая характеристика деятельности ООО «Каскад»

2.2 Анализ и оценка рисков финансового состояния ООО «Каскад»

2.3 Оценка механизмов управления рисками в ООО «Каскад»

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСК – МЕНЕДЖМЕНТА В ООО «КАСКАД»

3.1 Повышение эффективности системы управления рисками в организации

3.2 Оценка экономической целесообразности предлагаемых мероприятий

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

1.1 Понятие, цели и задачи риск-менеджмента на предприятии

В широком смысле, управление рисками предприятия основано на концепции фактически приемлемого риска и возможности разумного влияния на начальный уровень риска, чтобы достичь приемлемого значения[10].

Управление рисками - это система анализа, оценки и контроля рисков и финансовых взаимосвязей, возникающих в ходе бизнес-процессов.

Управление рисками - это специфическая система (подсистема) управления, предназначенная для разработки и реализации экономически обоснованных рекомендаций и мер, предоставляемых предприятию (организации) для устранения негативных последствий риска[22].

Управление рисками основано на целенаправленном изучении и организации работы по снижению степени риска и является методом получения и увеличения дохода (прибыли, приумножения или прибылей) в определенной бизнес-среде.

В растущей зоне рискованных ситуаций, которые характеризуют рыночную экономику, и особенно в нестабильных ситуациях, управление рисками является объективной необходимостью и чрезвычайно важным элементом управления, важной предпосылкой успеха бизнеса.

Цель управления рисками заключается в сохранении всех ресурсов Partofone для получения ожидаемых предпринимательских выгод при приемлемом уровне риска[1].

Для достижения этой цели основными задачами управления рисками являются: предотвращение рисков; минимизация ущерба, причиненного рисками; максимизация дополнительных выгод, получаемых от управления рисками.

Первая проблема решается прогнозированием рисков и их своевременной нейтрализацией [25].

Вторая цель заключается в создании внешних и внутренних резервных фондов и фондов страхования, которые позволяют частично или полностью компенсировать негативные последствия рисков. Выполнение третьей задачи обеспечивается рациональным использованием рискованных ситуаций с целью максимизации прибыли предприятия [17].

Вы также можете определить другие задачи по управлению рисками:

-Сбор, анализ, обработка и хранение информации о корпоративной среде, политических, экономических и социальных условиях и перспективах;

-разработка моделей, методов, организации, политики и алгоритмов управления рисками;

-разработка систем, классификационных схем и портфелей типов рисков с учетом особенностей

коммерческой деятельности и организационно-правового статуса коммерческих структур.

-Разработка систем индикаторов и вычислительных моделей для оценки предпринимательского риска, основанных на количестве и надежности доступной информации об окружающей среде предприятия.

-Анализ и прогнозирование потенциальных потерь ресурсов в процессе предпринимательской деятельности.

-Организация и ведение статистики и оперативных отчетов об инвестициях, подверженных риску .

-Установление иерархической системы правил (критериев) для выбора рискованных решений для реализации стратегий управления рисками, принимая во внимание отношение организации к последствиям предпринимательского риска

-определять средства и методы, необходимые для снижения влияния предпринимательского риска до приемлемого уровня;

-разработать программу управления рисками, включая организацию ее реализации, мониторинг и анализ достигнутых результатов[5].

Учитывая содержание и цель, управление рисками следует рассматривать в двух аспектах: как систему и как целенаправленную деятельность.

1.2 Классификация рисков в предпринимательской деятельности предприятия

Риски, вызванные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия, называются рисками предприятия. Рассматриваются наиболее распространенные риски:

- рыночные тенденции (спрос и предложение, рыночная активность, цены, продажи, процентные ставки, обменные курсы, заработная плата, дивиденды, динамика производства и потребления);

- несбалансированная ликвидность (неспособность своевременно выполнить платежные обязательства);

- изменение уровня контроля и т. д. [15].

Классификация рисков осуществляется путем выявления общих характеристик, критериев и характеристик, которые группируют определенные типы рисков в отдельные группы [3].

Одним из первых, кто классифицировал риски, был Джон Мейнард Кейнс. Кейнс отмечает, что все риски тесно пересекаются.

В настоящее время специализированная литература по экономической, финансовой и организационной жизнеспособности предприятия обязательно предоставляет вариант классификации рисков.

Таким образом, подавляющее большинство авторов указывают на следующие риски:

- операционный риск (возможность экономических потерь, когда предприятие не берет кредиты);

- рыночный риск (риск убытков предприятия из-за неблагоприятных изменений рыночной стоимости оборотных активов, а также валютных курсов (драгоценные металлы, ценные бумаги и т. д.), кредитных и депозитных ставок.);

- финансовый риск (вероятность возникновения финансовых последствий неблагоприятных в виде потери дохода или капитала при неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности) [20].

Финансовые риски можно разделить на: валютный риск; кредитный риск; инвестиционный риск [13].

К этим основным рискам добавляются несколько других вариантов, встречающихся в том или ином порядке:

- коммерческий риск (неопределенность в отношении суммы инвестиций, денежных потоков от производственной деятельности и ликвидационной стоимости активов, независимо от способа финансирования инвестиций);

- риск ликвидности (разница между фактической ценой сделки и рыночной ценой);

- правовой риск (убытки, возникающие в результате изменения законодательства, налоговой системы и т. д.);

- риск, связанный с регулирующими органами [24].

Основываясь на этой информации, мы можем сделать вывод, что в современной экономике существует множество классификаций рисков на предприятии, которые различаются областью применения и отраслью деятельности.

Каждый из вышеперечисленных рисков включает более узкие обозначения риска, например:

- операционный риск - это риск обмана, риск несчастного случая, риск стихийного бедствия;

- кредитный (финансовый) риск - это риск невозврата основной суммы кредита, риск заемщика;

- рыночный риск - это процентный риск, валютный риск и другие примеры [8].

Как было сказано в научной работе Джона Мейнарда Кейнса, все вышеперечисленные риски тесно пересекаются, например, отсутствие внутреннего контроля может привести к потере ликвидности из-за

плохого прогнозирования цен.

Другими словами, операционный риск может иметь последствия для рыночного риска.

Основными видами финансовых рисков, которые выделяются в практике финансового анализа, являются:

- Кредитный риск. Это вероятность дефолта контрагентов по отношению к кредитору при выплате процентов по кредиту. Кредитный риск включает кредитоспособность и риск банкротства компании / заемщика.

- Операционный риск. Сюда входят непредвиденные убытки компании из-за технических ошибок и сбоев, преднамеренных и случайных ошибок персонала.

- Риск ликвидности или платежеспособности компании - это риск невозможности полностью расплатиться с заемщиками за счет денежных средств и активов.

- Рыночный риск. Это вероятность отрицательного изменения рыночной стоимости активов компании из-за различных макро-, мезо- и микро-факторов (например, процентных ставок Центрального банка, обменных курсов, стоимости и других факторов) [18].

Таким образом, наличие многочисленных классификаций рисков на предприятии позволяет контролировать экономическую и финансовую стабильность организации, отслеживать потенциальные проблемные ситуации и оперативно их разрешать [11].

Для бесперебойной работы предприятия необходимо разработать комплекс защитных мер, а также учитывать специфику предприятия при разработке стратегии защиты от рисков. Вот почему важно знать классификацию рисков и отслеживать внешние и внутренние факторы, влияющие на деятельность компании.

1. Арис Е. Т. Финансовые риски, их сущность и классификация / Е.Т. Арис // Молодой ученый. – 2020. – №31. – С. 24–27.
2. Аббясова Д.Р. Классификация и методы управления рисками производственной сферы предприятия / Д.Р. Аббясова, У.М. Шабалина // Фундаментальные исследования. – 2022. – № 10-2. – С.44–48.
3. Батова И.Б. Классификация рисков и причины их возникновения / И.Б. Батова // Международный студенческий научный вестник. – 2021. – № 1. – С.32–38.
4. Бариев М.М. Теоретические основы становления и развития риск-менеджмента / М.М. Бариев // Сегодня и завтра российской экономики. – 2020. – № 56. – С.156–166.
5. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие / С.М. Васин. – М.: КноРус, 2022. – 266 с.
6. Верещагин В.В. Интегративный риск-менеджмент компании. / В.В. Верещагин. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 166 с.
7. Воронцовский А. В. Управление рисками: учебник / А. В. Воронцовский. – М.: Юрайт, 2020. – 414 с.
8. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: превентивное управление. / В.Н. Вяткин. – М.: Наука и образование, 2022. – 322 с.
9. Зленко А. С. Подходы к классификации рисков предпринимательской деятельности / А. С. Зленко // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. – 2022. – № 2 (8). – С. 161–165.
10. Егорушкина Т. Н. Значение риск-менеджмента в управлении рисками на предприятии / Т.Н. Егорушкина // Концепт. – 2022. – № 7. – 3–8.
11. Коровина А. С. К вопросу о методах управления рисками в предпринимательской деятельности / А.С. Коровина // Концепт. – 2020. – Т. 24. – С. 63–65.
12. Красильников А. Цели и методы измерения рисков в системах интегрированного риск-менеджмента / А. Красильников // Проблемы теории и практики управления. – 2022. – №4. – С.18–22.
13. Кузнецова С.А. Новые тренды в развитии стратегического менеджмента / С.А. Кузнецова // Регион. – 2021. – №2. – С.266–285.
14. Лисицына Е.В. Организация риск-менеджмента в компании / Е.В. Лисицына // Финансовый менеджмент. – 2022. – №1. – С.22–32.
15. Маринцев Д.А. Модели построения системы риск-менеджмента на предприятиях / Д.А. Маринцев // Казанская наука. – 2020. – № 3. – С.32–36.
16. Назарова А. Н. Анализ в оценке риска потери платежеспособности организации / А.Н. Назарова // Молодой ученый. – 2020. – №2. – С. 461–465.
17. Омарова З.Н. Управление рисками / З.Н. Омарова // Фундаментальные исследования. – 2021. – № 2-11. – С. 2421–2424.
18. Покровский А.К. Риск-менеджмент на предприятиях / А.К. Покровский. – М.: Кнорус, 2022. – 202 с.
19. Просекова Е. А. Предпосылки и этапы развития риск-менеджмента / Е.А. Просекова // Молодой ученый. –

2020. – №27. – С. 113-115.

20.Рогов В. А. Управление рисками: учебное пособие / В. А. Рогов. – Старый Оскол, 2020. – 266 с.

21.Синявская Т.Г. Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб./ Т.Г. Синявская. – М.: Наука, 2021. – 161 с.

22.Соколов Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики / Д. В. Соколов. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 122 с.

23.Ступаков В.С. Риск-менеджмент: учебное пособие / В.С. Ступаков, Г.С. Токаренко. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 301 с.

24.Теория рисков и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2021. – 167 с.

25.Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебник / А.Н. Фомичев. – М.: Дашков и К, 2022. – 278 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/370775>