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/383507

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансовые риски

ВВЕДЕНИЕ 3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И АНАЛИЗА РИСКА 5
1.1.Этапы идентификации и анализа риска 5
1.2.Оценка внутренней и внешней среды бизнеса 8
1.3.Качественный и качественный анализ выявленных рисков 11
2 ИССЛЕДОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И АНАЛИЗА РИСКА ООО «АВТОМИГ» 18
2.1 Общая характеристика ООО «Автомиг» 18
2.2 Экономические показатели ООО «Автомиг» 19
2.3 Анализ содержания идентификации и анализа риска ООО «Автомиг» 22
ГЛАВА 3 ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «АВТОМИГ» 27
3.1 Оценка рисков ООО «Автомиг» 27
3.2 Предложения по формированию программы снижения рисков 30
3.3 Прогнозирование показателей работы предприятия за счет реализации программы снижения рисков 31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 35
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 37

Тема управления рисками на предприятии является актуальной и важной, особенно в условиях нестабильной политической, экономической и социальной обстановки. Хотя большинство исследований в этой области фокусируются на рисках финансовых институтов в стабильных экономических условиях, необходимо также учитывать риски, связанные с переменными факторами. Поэтому существующие принципы управления рисками требуют корректировки и дополнительного обоснования эффективности методов анализа рисков.
Управление рисками на предприятии тесно связано с понятием "риск-менеджмент". Целью этого процесса является прогнозирование возможных рисковых событий и применение соответствующих мер для снижения степени риска. Научная новизна данного проекта заключается в поиске и разработке новых форм и методов управления рисками, которые помогут минимизировать их воздействие на предприятие.
Однако риск присущ любой сфере человеческой деятельности и связан с множеством условий и факторов, влияющих на принимаемые решения. В условиях товарно-денежных отношений и конкуренции риск недополучения ожидаемых результатов особенно заметен. Поэтому информирование общественности о риске играет важную роль в оценке и управлении риском.
Для распространения информации о риске следует использовать различные средства массовой информации, такие как газеты, радио, телевидение, а также специальные публикации, брошюры, памятки и наглядные материалы. Однако необходимо тщательно взвешивать предоставляемую информацию, чтобы избежать неадекватной реакции и психологического дискомфорта.
Основная цель и практическая значимость исследования заключается в разработке механизма управления рисками предприятия в современных условиях хозяйствования. Это позволит предприятиям снизить воздействие рисков до минимального возможного уровня и обеспечить их устойчивое функционирование. Разработка новых подходов и механизмов управления рисками позволит предприятиям эффективно справляться с переменными условиями и минимизировать потенциальные угрозы.
Объект исследования: риски предприятия ООО «Автомиг».
Предмет исследования: управление рисками предприятия.
Целью работы является анализ содержания идентификации и анализа риска.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:
-рассмотреть этапы идентификации и анализа риска;
-изучить оценку внутренней и внешней среды бизнеса;
-проанализировать качественный анализ выявленных рисков;
-разобрать количественный анализ выявленных рисков.
-дать организационно-экономическую характеристику ООО «Автомиг»;
-выполнить анализ системы управления рисками;
-дать оценку экономических рисков ООО «Автомиг»;
-разработать предложения по формированию программы снижения рисков;
-выполнить прогнозирование показателей работы предприятия за счет реализации программы снижения рисков.
В работе использованы следующие методы исследования: анализ и изучение источников литературы по исследуемой теме, анализ документов организации; методы сравнительного анализа, моделирование, экономико-математические расчеты.
Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И АНАЛИЗА РИСКА

1.1.Этапы идентификации и анализа риска

Выявление и анализ рисков являются ключевой частью процесса управления рисками. Их правильная организация во многом зависит от эффективности будущих решений и, в конечном итоге, от способности компании в достаточной степени защитить себя от угрожающих ей рисков. Следовательно, изучение особенностей этой области управления рисками и их учет в практике риск-менеджера является важным шагом к пониманию всей системы управления рисками [14].
Основная цель выявления и анализа рисков - сформировать у лиц, принимающих решения, целостную картину рисков, которые угрожают бизнесу компании, жизни и здоровью ее сотрудников, имущественным интересам владельцев/акционеров, обязательствам, вытекающим из процесса взаимоотношений с клиентами и другие контрагенты, права третьих лиц и т. д. В результате такого исследования будет правильно организована система управления рисками, которая обеспечит приемлемый уровень защиты предприятия от этих рисков [4].
Этапы выявления и анализа рисков
Анализ рисков (ГОСТ Р 51898-2002) - это структурированный процесс, целью которого является определение как вероятности, так и величины побочных эффектов исследуемого действия, объекта или системы. Анализ рисков пытается ответить на три основных вопроса:
Что может выйти из строя или произойти (идентификация опасности)?
Какова вероятность того, что это произойдет (частотный анализ)?
Каковы последствия этого события (анализ последствий)?
Риск присутствует в любой человеческой деятельности. Это может относиться к здоровью и безопасности (учитывая, например, немедленные и долгосрочные последствия воздействия токсичных химических веществ на здоровье). Риск может быть экономическим, например, при уничтожении оборудования и продуктов в результате пожара, взрыва или других несчастных случаев. Он может учитывать неблагоприятное воздействие на окружающую среду. Управление рисками направлено на контроль, предотвращение смертей, снижение заболеваемости, уменьшение ущерба, материального ущерба и других производственных потерь, а также воздействия на окружающую среду [25].
Для повышения эффективности управления рисками необходимо провести предварительный анализ рисков, включающий следующее:
- выявление рисков и определение подходов к их устранению;
- использование объективной информации при принятии решений;
- соответствовать нормативным требованиям в отношении рисков.
Можно предложить множество критериев, чтобы выделить этапы процесса выявления и анализа рисков. Наиболее распространенным является степень детализации исследования риска. По ее словам, можно выделить следующие этапы:
- понимание риска, т. е. качественный анализ, сопровождаемый изучением структурных характеристик

риска (опасность-подверженность риску-уязвимость). Это очень важный шаг, поскольку он определяет, с чем риск-менеджер столкнется в будущем, и, таким образом, определяет границы принятия решений в процессе управления рисками;
- анализ конкретных причин нежелательных явлений и их негативных последствий. Этот этап состоит из подробного изучения индивидуальных рисков (причинно-следственная связь между факторами риска, возникновением нежелательных явлений и вытекающим из них ущербом). Такое исследование обеспечивает основу для принятия решений в рамках управления рисками;
- полный анализ рисков. Этот этап включает в себя изучение совокупности рисков в целом, что дает полную и исчерпывающую картину рисков, с которыми сталкивается компания. Это обеспечивает единую политику управления рисками. Такое исследование также включает такие процедуры, как аудит безопасности, то есть тщательное изучение деятельности компании, методов принятия решений и используемых технологий, с целью выявления и анализа анализировать риски, которым они подвергаются [17].
В некоторых случаях не все перечисленные этапы реализуются в практике управления рисками некоторых компаний, но наиболее полный и всеобъемлющий вариант включает все три этапа. Как правило, это характерно для крупных компаний, занимающихся сложным бизнесом.
Результаты анализа рисков могут быть использованы лицом, принимающим решения, для оценки толерантности к риску и выбора между потенциальными мерами по снижению или устранению риска. С точки зрения лица, принимающего решения, основными преимуществами анализа рисков являются следующие: систематическое выявление потенциальных опасностей; систематическое выявление возможных типов отказов; количественная оценка или классификация рисков; оценка надежности возможных модификаций системы для снижения рисков и достижения предпочтительных уровней надежности; выявление факторов риска и слабых звеньев системы; лучшее понимание устройства и работы системы; сравнение рисков исследуемой системы с рисками альтернативных систем или технологий; выявление и сравнение рисков и неопределенностей; помощь в определении приоритетов для улучшения санитарных требований и стандартов; создание основы для рациональной организации профилактического обслуживания, ремонта и контроля; проведение расследований и принятие мер по предотвращению несчастных случаев; возможность выбора мер и методов для обеспечения снижения рисков [6].
Все эти факторы играют важную роль в эффективном управлении рисками, независимо от предполагаемых задач (здоровье, безопасность,

1.Арис Е. Т. Финансовые риски, их сущность и классификация // Молодой ученый. – 2022. – №31. – С. 24–27.
2.Аббясова Д.Р. Классификация и методы управления рисками производственной сферы предприятия // Фундаментальные исследования. – 2022. – № 10-2. – С.44–48.
3.Батова И.Б. Классификация рисков и причины их возникновения // Международный студенческий научный вестник. – 2021. – № 1. – С.32–38.
4.Бариев М.М. Теоретические основы становления и развития риск- менеджмента // Сегодня и завтра российской экономики. – 2022. – № 56. – С.156–166.
5.Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие. – М.: КноРус, 2022. – 266 с.
6.Верещагин В.В. Интегративный риск-менеджмент компании.. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 166 с.
7. Воронцовский А. В. Управление рисками: учебник. – М.: Юрайт, 2022. – 414 с.
8.Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: превентивное управление. – М.: Наука и образование, 2022. – 322 с.
9.Зленко А. С. Подходы к классификации рисков предпринимательской деятельности // 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 // Концепт. – 2022. – № 7. – 3–8.
11.Коровина А. С. К вопросу о методах управления рисками в предпринимательской деятельности // Концепт. – 2022. – Т. 24. – С. 63–65.
12.Красильников А. Цели и методы измерения рисков в системах интегрированного риск-менеджмента // Проблемы теории и практики управления. – 2022. – №4. – С.18–22.
13.Кузнецова С.А. Новые тренды в развитии стратегического менеджмента // Регион. – 2021. – №2. – С.266–285.
14.Лисицына Е.В. Организация риск-менеджмента в компании // Финансовый менеджмент. – 2022. – №1. – С.22– 32.
15.Маринцев Д.А. Модели построения системы риск-менеджмента на предприятиях // Казанская наука. – 2022. – № 3. – С.32–36.

16.Назарова А. Н. Анализ в оценке риска потери платежеспособности организации // Молодой ученый. – 2022. – №2. – С. 461–465.
17.Омарова З.Н. Управление рисками // Фундаментальные исследования. – 2021. – № 2-11. – С. 2421–2424.
18.Покровский А.К. Риск-менеджмент на предприятиях. – М.: Кнорус, 2022. – 202 с.
19.Просекова Е. А. Предпосылки и этапы развития риск-менеджмента // Молодой ученый. – 2022. – №27. – С. 113–115.
20.Рогов В. А. Управление рисками: учебное пособие. – Старый Оскол, 2022. – 266 с.
21.Синявская Т.Г. Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб. – М.: Наука, 2021. – 161 с.
22.Соколов Д. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 122 с.
23.Ступаков В.С. Риск-менеджмент: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 301 с.
24.Теория рисков и моделирование рисковых ситуаций: учебник для бакалавров. – М.: Дашков и Ко, 2021. – 167 с.
25.Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебник. – 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/kursovaya-rabota/383507