

*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/86264>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Менеджмент

## ВВЕДЕНИЕ 3

### 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ 5

#### 1.1 Понятия термина «риск» и классификация рисков событий 5

#### 1.2 Методы идентификации рисков и оценка рисков событий 13

### 2 ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ 19

#### 2.1 Электронная коммерция как новая модель ведения предпринимательской деятельности 19

#### 2.2 Особенности возникновения рисков электронной коммерции 33

### 3 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КАК СОСТАВНОЙ ЧАСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ПРЕДПРИЯТИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ «ALIBABA» 41

#### 3.1 Характеристика электронной коммерции «Alibaba» 41

#### 3.2 Финансовые риски в электронной коммерции «Alibaba» 46

#### 3.3 Способы минимизации финансовых рисков в электронной коммерции «Alibaba» 54

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ 59

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 62

## ПРИЛОЖЕНИЯ 69

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время требования рынка к представленным на нем товарам и услугам очень высокие, а время, которое предоставляется производителям для вывода новых продуктов, стремится к минимуму. Для создания нового проекта в сокращенные сроки нужно учесть все критичные факторы. В связи с этим необходимо уметь работать с рисками предприятия и учитывать возможные последствия, которые они могут понести за собой.

Необходимо понимать, что риск это не случайное, а конкретное событие, которое возникает на разных стадиях разработки проекта, а также в организации в целом. Практически каждая организация сталкивается в своей деятельности с определенными рисками, которые могут привести к непредвиденным потерям.

Правильное использование риск-менеджмента в организации помогает минимизировать убытки, которые могут понести за собой возникшие риски, и получить наибольшую прибыль.

Следует отметить, большинство управленческих решений принимаются в условиях неопределенности. Анализ статистических данных показывает, что в большинстве случаев риски влекут за собой изменение запланированных целей, и этим можно подчеркнуть актуальность темы данной работы и существенные перспективы для развития.

Цель данной работы – разработка проекта рекомендаций по совершенствованию риск-менеджмента в электронной коммерции.

Исходя из поставленной цели, в работе ставились и решались следующие задачи:

- изучить понятия термина «риск» и классификацию рисков событий;
- раскрыть методы идентификации рисков и оценка рисков событий;
- рассмотреть электронную коммерцию как новую модель ведения предпринимательской деятельности;
- выявить особенности возникновения рисков электронной коммерции;
- представить характеристику электронной коммерции «Alibaba»;
- охарактеризовать финансовые риски в электронной коммерции «Alibaba»;
- разработать способы минимизации финансовых рисков в электронной коммерции «Alibaba».

Объект исследования – электронная коммерция «Alibaba».

Предмет исследования – роль риск-менеджмента в электронной коммерции.

В данной работе на практике применены методы идентификации рисков, и проведен анализ представленных методов. В дальнейшем это поможет предприятию работать с выявленными рисками и сократить непредвиденные убытки.

Эмпирическую базу исследования составили статистические данные, материалы аналитических и финансовых отчетов электронной коммерции.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

### 1.1 Понятия термина «риск» и классификация рискованных событий

Риск - это ситуация, в которой возможен самый неблагоприятный исход. В этом случае риском считается только та ситуация, которая возникает в процессе коммерческой деятельности.

В современной реальности бизнесу часто приходится сталкиваться с рисками. На протяжении многих лет они пытаются научиться предвидеть рискованные ситуации, определять причины их возникновения, просчитывать возможности их преодоления и предотвращать последствия. То есть компании учатся влиять на величину и степень с помощью конкретных методов и специальных стратегий. Стратегии и методы в совокупности представляют собой своеобразный механизм управления рисками, который определяется как управление рисками.

Термин «управление рисками» начал использоваться только в середине XX века. С 70-х годов XX века теория и практика управления рисками получили широкое распространение. Его основная составляющая - понятие риска - была введена в научный оборот гораздо раньше. Так среди экономистов широко известна статья Д. Бернулли «Изложение новой теории измерения риска», которая была опубликована еще в 1738 году. В ней ученый рассмотрел основные причины, которые могут побудить людей к рискованным действиям, и определил, как на человека может повлиять исход событий. Таким образом, благодаря Бернулли теория вероятностей была дополнена методом полезности, то есть привлекательности различных исходов событий.

Риски в основном возникают в бизнесе, поэтому он связан с финансовыми потерями или трудностями.

Давайте возьмем практический пример.

Предприниматель покупает экзотические фрукты на продажу. В начале сезона менеджер решил приобрести новую партию. Риск довольно высок, потому что фрукты, купленные предпринимателем, не известны потребителю. Но предприниматель считает, что он может привлечь внимание потребителей и увеличить спрос на новый продукт. В ходе коммерческой и предпринимательской деятельности могут возникать непредвиденные ситуации, связанные с риском и неприятными последствиями.

Рассмотрим их более подробно:

1. Риски с неудачным исходом.
2. Момент упущенной выгоды.
3. Финансовые убытки.
4. Упущенный результат.
5. Частичный доход.
6. Будущий убыток.

Экономическая составляющая, при которой риск связан с финансовыми потерями. В процессе своей деятельности менеджер тратит финансовые ресурсы на развитие своего бизнеса и ожидает, что они не только окупятся, но и принесут прибыль в будущем.

Управленческие решения субъективны, а риски - объективны, однако они тесно взаимосвязаны и влияют друг на друга. Вероятность и риск. Эта характеристика проявляется в случайности риска.

Давайте возьмем практический пример. Менеджер берет кредит на приобретение материалов. Он ожидает, что если он потратит деньги на покупку сейчас, то сможет сэкономить часть денег. Но у менеджера нет никаких гарантий, что это произойдет. Всегда есть возможность того или иного события. Двусмысленность последствий.

Риск, который затрагивает компанию, может привести как к финансовым потерям, так и к увеличению дохода компании. Руководителю трудно оценить регулярность результатов. В ожидании негатива.

Риск для руководителя всегда связан с ожиданием неприятностей. Однако возникновение негативной ситуации не всегда грозит компании убытками. Эффект от этого риска может быть положительным.

Большое количество вариантов. Риски бывают разных уровней, типов и свойств. Пересекаясь, эти индикаторы формируют большое количество вариантов, доступных менеджеру.

Риск - объективное явление, а его результат - субъективное явление. Субъективность возникает благодаря

многим факторам. Эффективный руководитель сможет оценить ситуацию и получить положительный результат.

1. По природе возникновения:

Риски техногенного характера.

Риски природного свойства.

Смешанный вид рисков.

2. По сферам влияния:

Социально – политические риски.

Природно-экологические риски.

Предпринимательские риски.

Коммерческие риски.

3. По степени прогнозирования:

Легко прогнозируемые.

Не прогнозируемые.

4. По источникам возникновения:

Внутренние риски.

Внешние риски

5. По степени ущерба:

Поверхностный риск.

Риск, сопряженный с критичностью.

Катастрофический риск.

Фатальный риск.

6. По протяженности влияния:

Временное влияние риска.

Постоянное влияние риска.

7. По степени сложности:

Риск простой степени.

Риск средней степени сложности.

Очень сложный риск .

В настоящее время это наиболее известные классификации рисков. Как риски связаны, так и классификация может меняться. Риски и явления достаточно динамичны и подвержены изменениям.

Управление рисками в настоящее время представляет собой междисциплинарное образование, которое объединяет достижения в области математики (например, теории вероятностей), статистики, экономической теории и теории управления и является центральной частью стратегического управления организацией. Это сложная система, в которой ключевым элементом является риск.

Риск - это вероятность того, что предприятие потеряет часть своих ресурсов, потеряет выручку или понесет дополнительные расходы в результате определенной производственной и финансовой деятельности.

Выделяют следующие основные виды рисков в деятельности предприятий: экономические (финансовые), производственные, политические, социальные и экологические (рис.1).

Рис. 1. Виды рисков

Основной целью риск-менеджмента является наиболее эффективное управление этими тремя видами рисков на предприятии. Управление рисками включает в себя стратегии и тактики управления рисками . Стратегия управления - это способ и направление использования средств для достижения поставленных целей. Обычно этот метод соответствует определенному набору ограничений и правил для принятия того или иного решения. Стратегия позволяет сосредоточиться на решениях, которые не противоречат разработанному плану действий, отбрасывая все остальные варианты. После достижения намеченной цели стратегия как направление и средство ее достижения перестает существовать. Разрабатываются новые стратегии для достижения новых целей.

Тактика управления рисками - это конкретные приемы и методы, предназначенные для достижения поставленной цели в определенных условиях. Тактика управления выполняет задачу выбора оптимального решения и наиболее приемлемых методов и приемов управления в данной экономической ситуации. Как уже отмечалось выше, управление рисками - это система управления. Она представлена двумя элементами: управляющей подсистемой (субъект управления) и управляемой подсистемой (объект

управления).

Объектами управления в риск-менеджменте являются риск, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска (отношения между кредитором и заемщиком, страховщиком и страхователем и т. д.) и рискованные капитальные вложения.

Субъекты управления - это особая группа людей (например, страховой специалист, финансовый менеджер), которые с помощью различных методов и приемов управленческого воздействия осуществляют целенаправленное функционирование объекта управления.

Субъект может воздействовать на объект управления только при условии обмена конкретной информацией между управляемой и управляющей подсистемами. Процесс управления, независимо от его специфического содержания, всегда включает в себя прием, передачу, обработку и использование информации. Основная роль в управлении рисками заключается в получении достоверной и достаточной информации в этих условиях, поскольку она позволяет принять правильное решение в текущих условиях неопределенности. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента состоит из различных видов информации: экономической, статистической, финансовой, некоторые из которых зачастую являются предметом коммерческой тайны.

Высококвалифицированный менеджер всегда старается получить любую информацию, даже самую плохую. Наличие достоверной бизнес-информации для финансового менеджера позволяет ему быстро принимать финансовые и коммерческие решения, влияет на правильность таких решений, что, безусловно, приводит к снижению суммы рисков и повышает эффективность работы предприятия. При совершении сделок правильное и обдуманное использование информации приводит к минимальным потерям.

Управление рисками выполняет два вида функций: функции объекта управления и функции субъекта управления (Рис.1). 2).

В рамках прогнозирования в риск-менеджменте разрабатываются изменения финансового состояния объекта в целом и его различных частей на перспективу. Однако цель состоит не в том, чтобы реализовать полученные Прогнозы на практике. Еще одной особенностью прогнозирования является альтернативность в построении финансовых показателей и параметров. Он определяет различные варианты развития финансового состояния объекта управления с учетом складывающихся тенденций. Прогнозирование может быть основано на экстраполяции прошлого в будущее с учетом экспертной оценки тенденции изменения или на основе прямого предвидения изменений, которые могут произойти неожиданно. Для того чтобы управлять рисками на основе предвидения ситуации, менеджер должен обладать интуицией и определенным чутьем на рыночный механизм, а также уметь применять гибкие экстренные решения. Организация в риск-менеджменте - объединение людей, которые совместно реализуют программу рискованного вложения капитала на основе определенных правил и процедур. К таким правилам и процедурам можно отнести: установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, построение структуры аппарата управления, создание органов управления, разработка норм и методик.

Рис. 2. Функции риск-менеджмента

Регулирование в управлении рисками определяется как воздействие на объект управления, посредством которого достигается устойчивость этого объекта в случае отклонения от заданных параметров. В рамках регламента рассматриваются в основном текущие и мероприятия по устранению возникших отклонений.

Координация - это координация работы всех звеньев системы управления рисками, управленческого персонала и специалистов. Координация обеспечивает единство отношений между объектом управления, субъектом управления, аппаратом управления и отдельным работником.

Стимулы - это стимулы для финансовых менеджеров и других специалистов заинтересоваться результатами своей работы.

Контроль в управлении рисками определяется как проверка организации работы по снижению степени риска. Собирают информацию о прибыльности рискованных вложений капитала, о ходе намеченной работы, о соотношении прибыли и риска, исходя из которого изменяется финансовая программа организации, о финансовой организации управления рисками. Контроль предполагает анализ эффективности принимаемых мер по снижению уровня риска.

Организация управления рисками на предприятии строится в соответствии с этими функциями. Как система управления, риск-менеджмент включает в себя процесс разработки цели риска и рискованных капитальных вложений, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины

риска, анализ внешней среды, выбор стратегии управления риском, выбор необходимых методов управления риском для данной стратегии и способов ее снижения, осуществление целенаправленного воздействия на риск. Эти процессы в совокупности составляют этапы организации управления рисками на предприятии. Организация управления рисками определяется как система мероприятий, направленных на рациональное сочетание всех ее элементов в единой технологии процесса управления рисками.

## 1.2 Методы идентификации рисков и оценка рисков событий

Построение системы классификационных критериев оценки риска позволяет понять природу риска, установить его структурные параметры и характеристики, а также разработать меры по снижению уровня риска.

Особенностью классификации оценки риска является ее условность, так как достаточно сложно строго разграничить виды оценки риска, так как они взаимосвязаны, изменяются и дополняют друг друга, имеют смешанный характер и могут быть частью друг друга.

Рассмотрим существующие подходы к оценке предпринимательского риска. На первом этапе алгоритма оценки риска реализуется выбор параметров риска, влияние которых на финансово-хозяйственную деятельность предприятия должно быть снижено. Основной целью оценки риска является определение максимально допустимого риска для конкретного случая. Затем проводится оценка и анализ выявленных факторов риска.

В настоящее время существует два основных подхода к оценке рисков: качественный и количественный. Основная специфика качественного подхода к

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ал, К. Р. Функции управления рисками в деятельности организации / К. Р. Ал // Экономика. Общество. Человек: межвуз. сб. науч. тр. - Белгород : Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. - С. 42-48.
2. Аликов, И. Б. Финансовый риск в управлении прибылью организации / И. Б. Аликов // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 3. - С. 779-782.
3. Антонов, В.Г. Управление рисками приоритетных инвестиционных проектов. концепция и методология / В.Г. Антонов, В.В. Масленников, Л.Г. Скамай. - М.: Русайнс, 2018. - 35 с.
4. Антонов, Г.Д. Управление рисками организации: Уч. / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В. М. Тумин. - М.: Инфра-М, 2018. - 48 с.
5. Антонов, Г.Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, В.М. Тумин, О.П. Иванова. - М.: Инфра-М, 2019. - 464 с.
6. Артамонов Н. А. Финансовые риски в деятельности предприятия / Н. А. Артамонов, Д. Г. Кургинян // Московский экономический журнал. - 2019. - № 6. - С.402-410. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://cyberleninka.ru>, свободный.
7. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - М.: Дашков и К, 2019. - 420 с.
8. Барикаев, Е.Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект: Монография / Е.Н. Барикаев, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2019. - 159 с.
9. Барикаев, Е.Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект. Монография / Е.Н. Барикаев. - М.: Юнити, 2018. - 415 с.
10. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 2: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 250 с.
11. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 3: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 272 с.
12. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 211 с.
13. Бжассо А. А. Методические подходы к обеспечению оценки рисков при определении стратегии развития и эффективности корпоративного управления в современных условиях / А. А. Бжассо, И. Г. Пивень // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 3. - С. 882-886.
14. Васин, С.М. Управление рисками на предприятии: Учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: КноРус, 2018. - 352 с.
15. Викторова, Н.Г. Управление налогообложением и налогом. рисками: Монография / Н.Г. Викторова. - М.:

Инфра-М, 2017. - 286 с.

16. Волков, А.В. Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство / А.В. Волков. - М.: Омега-Л, 2019. - 320 с.

17. Воронцовский, А.В. Управление рисками: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 414 с.

18. Гуськова, Н.Д. Управление рисками энергосервисных компаний: Монография / Н.Д. Гуськова, О.В. Ульянов. - М.: Инфра-М, 2016. - 480 с.

19. Косолапов, А.Б. Управление рисками в туристском бизнесе. Учебное пособие / А.Б. Косолапов. - М.: КноРус, 2019. - 62 с.

20. Лыгденова, Т.Б. Прогнозирование социально-экономического развития региона: учет неопределенности и управление рисками / Т.Б. Лыгденова, Е.Н. Ванчикова, Н.И. Мошкин. - М.: Русайнс, 2016. - 352 с.

21. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие для бакалавров / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Дашков и К, 2019. - 288 с.

22. Пашков, Р.В. Управление рисками и капиталом банка / Р.В. Пашков и др. - М.: Русайнс, 2017. - 96 с.

23. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Инфра-М, 2019. - 128 с.

24. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2016. - 242 с.

25. Сигел, Д. Фьючерсные рынки: Портфельные стратегии, управление рисками и арбитраж / Д. Сигел. - М.: Альпина Паблишер, 2019. - 627 с.

26. Тебекин, А.В. Управление рисками инновационно-инвестиционных проектов / А.В. Тебекин, Я.В. Вайтенков, П.А. Тебекин. - М.: Русайнс, 2018. - 160 с.

27. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: Учебное пособие / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 320 с.

28. Федорова, Т.А. Управление рисками и страхование в туризме / Т.А. Федорова. - М.: Магистр, 2018. - 256 с.

29. Хачатурян, М.В. Управление владельческими рисками – элемент обеспечения экономической устойчивости организации / М.В. Хачатурян. - М.: Русайнс, 2018. - 175 с.

30. Ширяев, В.И. Модели финансовых рынков: Оптимальные портфели, управление финансами и рисками / В.И. Ширяев. - М.: КД Либроком, 2019. - 216 с.

31. Badalova, A. G. risk Management of enterprise activity: Textbook / A. G. Badalova, A.V. Panteleev. - M.: University book, 2016. - 234 p.

32. Badalova, A. G. risk Management of the enterprise / A. G. Badalova, A.V. Panteleev. - M.: University book, 2019. - 236 p.

33. Baldin, K. V. risk Management in innovation and investment activities of the enterprise: Textbook / K. V. Baldin, I. I. Perederyaev. - M.: Dashkov and K, 2019. - 418 p.

34. Berval, A.V. risk Management of the main participants in the market of shared housing construction: Monograph / A.V. Berval, A. I. Romanova. - M.: Infra-M, 2016. - 72 p.

35. Gibson, R. Forming an investment portfolio: Managing financial risks / R. Gibson. - Moscow: Alpina publisher, 2016. - 274 p.

36. Tepman, L. N. Bank risk Management: Textbook / L. N. Tepman, N. D. Eriashvili. - Moscow: unity, 2019. - 311 p.

37. Tepman, L. N. investment risk Management: Textbook / L. N. Tepman, N. D. Eriashvili. - Moscow: unity, 2016. - 215с.

38. Tepman, L. N. investment risk Management: Textbook / L. N. Tepman, N. D. Eriashvili. - M.: unity, 2016. - 672 p.

39. Tepman, L. N. risk Management in the financial crisis. Textbook / L. N. Tepman, N. D. Eriashvili. - M.: unity, 2017. - 160 p.

40. Tepman, L. N. Bank risk Management. Training manual / L. N. Tepman, N. D. Eriashvili. - M.: unity, 2018. - 16 p.

*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/86264>