

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/150382>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономическая безопасность

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ РИСКА ОРГАНИЗАЦИИ 5

1.1. Особенности диагностики и идентификации рисков организации 5

1.2. Показатели и методы оценки финансовых рисков организации 12

2. ОЦЕНКА РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО «АПТЕКА 105» 18

2.1. Организационно-экономическая характеристика организации 18

2.2. Анализ и оценка финансовых рисков 21

3. ПУТИ СНИЖЕНИЯ ВЛИЯНИЯ РИСКОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 32

ПРИЛОЖЕНИЯ 35

ВВЕДЕНИЕ

В целях обеспечения устойчивости на рынке предприятиям в современных экономических условиях необходимо уделять особое внимание формированию собственной концепции риск-менеджмента как неотъемлемой составляющей стратегии развития организации. Сложившиеся нестабильные условия рынка, жесткая конкурентная среда, непредсказуемость участников производственных, технологических, финансовых и прочих процессов формируют понимание необходимости в разработке действий руководством предприятия по приспособлению к условиям неопределенности и опасности посредством разработки направлений управления рисками.

Риск является неотъемлемым компонентом, сопровождающим деятельность любой организации, вне зависимости от оказываемых ею услуг, выполняемых работ или производимой продукции, непосредственно влияющим на цели и стратегии предприятия.

Современный этап экономического развития РФ делает актуальным вопрос анализа финансовых рисков и доходности активов предприятий и организаций. Это связано с большой долей убыточных предприятий в РФ, а также низкими показателями их ликвидности и автономии. Учитывая, что от финансового состояния организации во многом зависит успех его деятельности, анализу финансового состояния организации уделяется много внимания.

Недостаточно только грамотно анализировать финансовые риски и доходности активов – для любой фирмы от финансовых менеджеров требуется также разработка мероприятий по улучшению финансового состояния – начиная от восстановления или улучшения ликвидности и платежеспособности до увеличения конечных финансовых результатов – прибыли и рентабельности. Ведь абсолютно устойчивого и независимого финансового состояния быть не может по определению, а достижение максимального размера прибыли – конечная цель любого хозяйствующего субъекта, коммерческой организации. Этим определяется важность и актуальность темы данного исследования.

Целью настоящей работы является оценка информационно-методических проблемы оценки уровня рисков организации и разработка предложений по их оптимизации.

Основные задачи исследования:

- изучить теоретические основы оценки уровня риска в организации;
- произвести оценку рисков хозяйственной деятельности ООО «Аптека 105»;
- выдвинуть пути снижения влияния рисков на деятельности организации.

Объектом исследования выступила ООО «Аптека 105».

Предмет исследования – риски ООО «Аптека 105».

Теоретической и методической основой послужили труды ведущих российских ученых-экономистов по проблемам оценки рисков и финансового состояния организации.

Курсовая работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложения.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ РИСКА В ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Особенности диагностики и идентификации рисков организации

В современной научной литературе представлены разнообразные взгляды на проблему управления рисками, что способствовало возникновению множества понятий «риск» и «неопределенность». Например, риск является явлением или действием, связанным с опасными процессами, которые могут произойти или не произойти, или вероятностью неблагоприятного результата [21]. Согласно Национальному стандарту Российской Федерации «Менеджмент риска. Термины и определения» (ГОСТ Р 51897-2011), под риском понимается «следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей» [1]. В стандарте раскрыто понятие «неопределенность», под которым понимается состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и вероятностей. Стоит отметить, что в современных условиях именно неопределенность является неотъемлемой составляющей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, воздействующей как на его технологические процессы, так и на финансовый результат. При принятии решений по снижению неопределенностей необходимо учитывать, что они влияют на результат события или проекта в силу недостаточности, отсутствия или недостоверности информации о возможных тенденциях социально-экономической системы и внешней среды. Таким образом, формируя стратегию развития предприятия, руководству необходимо внедрять на предприятии риск-менеджмент, направленный на сокращение возникновения неблагоприятных результатов деятельности предприятия на основе управления рисками. Идентификация рисков как первичный этап управления опасностями заключается в регулярной диагностике и исследовании проблем, которые характерны для определенного вида деятельности, подверженного критическому влиянию. Согласно ГОСТ Р 51897-2011, идентификация рисков включает процессы, такие как определение риска, составление перечня и описание рисков (рис. 1).

Рисунок 1 - Процессы идентификации рисков предприятия

На этапе выявления угроз ответственным за риск-менеджмент проекта или деятельность предприятия в целом необходимо: систематически проводить анализ среды, в которой функционирует предприятие; проводить исследование рисков прошлых проектов, изучать методы сокращения ущерба в этих проектах; проводить выявление рисков и неопределенностей с использованием методов выявления рисков. В ходе реализации риск-менеджмента на стадии выявления рисков необходимо учитывать как внешние факторы производства (прямого и косвенного воздействия), так и внутренние (рис. 2), с помощью методов выявления рисков определить потенциальные и реальные риски. Структура как внутренних, так и внешних факторов риска зависит, прежде всего, от множества и характера связей и отношений, в которые вступает предприятие. Процесс информационных, производственных, материальных, финансовых и других взаимоотношений включает обмен, потребление и движение сырья, материалов, оборудования, составных частей изделий, готовой продукции, денежных средств и других материальных и нематериальных компонентов.

Рисунок 2 - Факторы, влияющие на деятельность предприятия в концепции риск-менеджмента

Выявление и идентификация факторов риска является залогом обеспечения финансовой безопасности предприятия. Информация, интегрированная из внешних источников, достаточно разнообразна, к ней относятся: официальные статистические сведения; результаты научных исследований; сведения о конкурентах, поставщиках и потребителях и др. Внутренние сведения формируются в процессе функционирования организации. В структуре внутренней информации наибольшим значением обладает информация о финансовом состоянии организации и денежных потоках, основными источниками которой являются: нормативно-плановая информация, бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность о финансовом результате предприятия и др. [4, 372]. Помимо перечисленного выше, интерес представляют сведения о координации между определенными подразделениями предприятия, участвующими в

реализации проектов.

В стандарте «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (ГОСТ Р ИСО 31000-2019) представлен перечень факторов и взаимосвязей между ними, которые необходимо учитывать при выявлении рисков и неопределенностей [3]:

- причины и события;
- угрозы и возможности;
- уязвимости и способности;
- изменения внешней и внутренней среды;
- индикаторы возникающих рисков;
- характер и стоимость активов и ресурсов;
- последствия и их влияние на цели;
- ограниченность знаний и достоверности информации;
- факторы, связанные со временем;
- предубеждения, допущения и мнения вовлеченных лиц.

В целях выявления рисков и неопределенностей, дальнейшего формирования реестра рисков предприятие использует качественные и количественные методы. Первая группа методов дает возможность выявить усредненные данные об опасности причинения вреда для ряда изделий или значения риска для конкретных ее видов, количественные – оценивают вероятность возникновения рисков и размер ущерба. Среди качественных методов наибольшее распространение получили: FMEA – анализ видов последствий; FTA – анализ дерева неисправностей; ETA – анализ дерева событий; LOPA – анализ причин и последствий; анализ уровней защиты; HRA – анализ влияния человеческого фактора и др. К количественным методам относятся: мозговой штурм; метод Дельфи; контрольные листы; PNA – предварительный анализ опасностей; HAZOP – исследование опасности и работоспособности; HACCP – анализ опасности и критических опасных точек и др. [5, 55].

В стандарте «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» (ГОСТ Р 58771-2019) представлена характеристика следующих методов (технологий) идентификации рисков (табл. 1) [2].

1. ГОСТ Р 51897-2011. Руководство ИСО 73:2009 Менеджмент риска. Термины и определения. URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200088035>.
2. ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска. URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200170253>.
3. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Менеджмент риска. Принципы и руководство. URL: <http://docs.cntd.ru/document/120017012>.
4. Глухова М.Г. Систематизация факторов риска деятельности нефтегазодобывающих предприятий / М.Г. Глухова // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. - 2019. - № 3 (69). - С. 370-375.
5. Дебердиева Н.П. Методы оценки рисков предприятия нефтеперерабатывающей промышленности в концепции системы менеджмента качества / Н.П. Дебердиева // Вестник научных конференций. - 2019. - №1-2(41). - С. 54-58.
6. Зигангиров А.М. Задачи, значение и понятие анализа финансового состояния организация / А.М. Зигангиров // В сборнике: Молодежь и XXI век - 2019 материалы IX Международной молодежной научной конференции. - Курск, 2019. - С. 189-192.
7. Инвестиционный словарь проекта "k2kapita" [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://vocabulary.ru/slovari/investicionnyi-slovar-proektak2kapital-.html>.
8. Ковалев В.В. Анализ баланса / В.В. Ковалев. - М.: Изд-во Проспект, 2017. - 858 с.
9. Когденко В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ, 2019. - 347 с.
10. Кокин А.С. Корпоративные финансы: Учебное пособие / А.С. Кокин. - Москва: Издательский Центр РИОР, 2018. - 369 с.
11. Колб Р. В. Финансовый менеджмент: учебник; предисл. к русск. изд. Е. Л. Драчевой / Р.В. Колб. - М.: Издательство «Финпресс», 2019. - 302 с.
12. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): учебник, 4-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 430 с.
13. Котерова Н. П. Экономика организации: учебник для студ. учреждений сред.проф. образования / Н. П. Котерова. - 7-е изд., стер. - Москва : Издательский центр «Академия», 2019. - 288 с.
14. Крейнина М. Н. Современные подходы к оценке эффективности деятельности организации / М. Н.

Крейнина // Планово-экономический отдел. - 2019. - №11. - С. 33-36.

15. Липчиу Н.В. Корпоративные финансы (для бакалавров) / Н.В. Липчиу. - Москва : КноРус, 2020. - 228 с.
16. Любушин Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 302 с.
17. Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / С.Э. Маркарьян. - Москва : КноРус, 2019. - 534 с.
18. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ (для бакалавров): Учебник / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. - Москва : КноРус, 2018. - 191 с.
19. Пласкова Н. С. Анализ финансовой отчетности: учебник для вузов / Н.С. Пласкова. - М.: Эксмо, 2019. - 489 с.
20. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева. - М.: КНОРУС, 2017. - 368 с.
21. Разуваев В.В. Теоретическое определение понятия риск / В.В. Разуваев // Современные научные исследования и инновации. - 2016. - № 9. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2016/09/72007>.
22. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг. - М.: Популярная литература, 2020. - 574 с.
23. Репин В. В. Процессный подход к управлению. Моделирование бизнес-процессов. - Москва : Стандарты и качество, 2019. - 153 с.
24. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. 14-е изд., перераб. и доп. / Г.В. Савицкая. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 649 с.
25. Управление финансами. Финансы предприятий / Под ред. А.А. Володина. - М.: Инфра-М, 2018. - 474 с.
26. Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия: учебное пособие / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. - 440 с.
27. Филиппов В. П. Применение метода оценки совокупного экономического эффекта от внедрения среды разработки // Вестник Российского университета кооперации. - 2020. - № 2. - С. 57-62.
28. Фридман А. М. Экономика предприятий торговли и питания потребительского общества : учебник. - 3-е изд. - М. : Дашков и К' , 2019. - 625 с.
29. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник / А. М. Фридман. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2020. - 202 с.
30. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А.Д. Шеремет. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 487 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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/150382>