

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/kontrolnaya-rabota/303691>

Тип работы: Контрольная работа

Предмет: Предпринимательство

Вариант 9

1. Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния предприятия 3
 2. Задача 22
- Список литературы 23

1. Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния предприятия

Управление рисками невозможно без их оценки. Рассмотрим основные способы оценки рисков. Существует несколько показателей прибыли, позволяющих измерить влияние тех или иных факторов, в том числе и факторов, обуславливающих тот или иной вид риска. Точно так же возможны различные представления расходов организации и различная их группировка. Один из основных показателей прибыли - чистая прибыль, которую можно представить как разницу между выручкой и расходами двух основных типов - производственного характера и финансового характера. Они не взаимозаменяемы, однако величиной и долей каждого из этих типов расходов можно управлять.

Оценка риска на основе анализа финансового состояния фирмы является одним из самых доступных и достоверных методов как для предприятия, так и для его партнеров.

Финансовый риск - это риск, возникающий в процессе осуществления финансовых операций.

Оценка финансовых рисков проводится с целью определения вероятности и размера потерь, характеризующих величину (или степень) риска. Эта оценка может осуществляться различными методами, объединенными в три основные группы:

- 1) качественный анализ;
- 2) количественный анализ;
- 3) комплексный анализ.

Качественный анализ имеет своей главной задачей определить возможные виды риска, факторы, влияющие на уровень риска, а также и потенциальные области риска.

Все факторы, влияющие на степень риска, можно подразделить на внешние и внутренние. К внешним факторам относятся политическая и экономическая ситуация в стране и за ее пределами, законодательно-правовая основа предпринимательской деятельности, налоговая система, конкуренция, стихийные бедствия и др. К внутренним факторам можно отнести экономическую стратегию фирмы, степень использования ресурсов в производственно-хозяйственной деятельности, квалификацию работников, качество менеджмента и др.

В условиях рыночной экономики можно выделить пять основных областей риска в деятельности любой фирмы:

- 1) безрисковая область (фирма ничем не рискует и получает, как минимум, расчетную прибыль);
- 2) область минимального риска (фирма рискует частью или всей величиной прибыли);
- 3) область повышенного риска (фирма рискует тем, что в худшем случае произведет покрытие всех затрат, а в лучшем - получит прибыль намного меньше расчетной);
- 4) область критического риска (фирма рискует не только потерять прибыль, но и недополучить предполагаемую выручку. Масштабы деятельности фирмы сокращаются, она теряет оборотные средства, влезает в долги);
- 5) область катастрофического риска (деятельность фирмы приводит к банкротству).

Финансовое состояние предприятия - это комплексное понятие, характеризующееся системой абсолютных и относительных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Анализ финансового состояния позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия, которая является критерием оценки предпринимательского риска. Зависимость между финансовой

устойчивостью предприятия и риском прямо пропорциональна: при ухудшении финансового состояния предприятия возникает опасность возникновения целого комплекса финансовых рисков, одним из которых является риск банкротства.

Финансовое состояние предприятия характеризуется комплексом взаимосвязанных между собой критериев. Наиболее объективный результат может быть получен на основании использования в процессе анализа как абсолютных, так и относительных критериев оценки.

Абсолютные критерии оценки деятельности предприятия могут быть двух типов: результативные и разностные. К результативным можно отнести такие основные итоговые показатели деятельности предприятия, как сумма выручки, оборот предприятия, сумма его активов и др. К разностным критериям относятся такие показатели, как прибыль предприятия, чистый оборотный капитал (текущие активы - текущие обязательства) и др.

Анализ величины абсолютных показателей не может показать реальное финансовое состояние предприятия. Для объективной оценки финансового состояния предприятия абсолютные показатели должны исследоваться в динамике за несколько лет, что не всегда возможно в современных условиях. С точки зрения оценки уровня финансового риска особый интерес имеет система относительных показателей или финансовых коэффициентов, расчет которых основан на данных бухгалтерской отчетности предприятия. За рубежом анализ проводится главным образом по данным годовой отчетности. В России в связи с неустойчивой экономической ситуацией представляется целесообразным проводить анализ этих показателей исходя из данных квартальной отчетности.

Значение определенного коэффициента само по себе мало информативно. Необходимо осуществить пространственно-временное сравнение значений этих коэффициентов с их нормативными значениями, установленными в специальных нормативных актах, с аналогичными показателями по родственным предприятиям, изучить их динамику за определенный период.

Наиболее важными для анализа финансового состояния предприятия и предотвращения риска банкротства предприятия являются следующие группы финансовых коэффициентов:

- 1) Показатели платежеспособности и ликвидности предприятия;
- 2) Показатели финансовой устойчивости;
- 3) Показатели рентабельности;

Список литературы

1. Забродская, Н. Г. Предпринимательство. Организация и экономика малых предприятий : учебник / Н. Г. Забродская. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. - 263 с.
2. Кондраков, Н. П. Основы малого и среднего предпринимательства : практическое пособие / Н. П. Кондраков, И. Н. Кондакова. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 446 с.
3. Круглова, Н.Ю. Основы бизнеса (предпринимательства): Учебник / Н.Ю. Круглова. - М.: КноРус, 2018. - 77 с.
4. Малое предпринимательство. Организация, развитие и управление малым предприятием : учебник / под науч. ред. Г. Л. Багиева, В. Ю. Бутова. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 582 с.
5. Малый инновационный бизнес : учебник / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. Т. Г. Попадюк. — М. : Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. — 264 с.
6. Рубин, Ю.Б. Основы предпринимательства: Учебник / Ю.Б. Рубин. - М.: МФПУ Синергия, 2016. - 464 с.
7. Сагитова, А.Ф., Сорокина, Е. А. Современные проблемы развития малого предпринимательства / Вестник Челябинского государственного университета. 2018. № 7 (417). Экономические науки. Вып. 61. С. 147—153.
8. Самарина, В. П. Экономика организации : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит" / В. П. Самарина, Г. В. Черезов, Э. А. Карпов. - М.: КНОРУС, 2020. - 318 с.
9. Самарина, В.П. Основы предпринимательства. Учебное пособие / В.П. Самарина. - М.: КноРус, 2019. - 128 с.
10. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства / Л.Н. Череданова. - М.: Academia, 2019. - 64 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/kontrolnaya-rabota/303691>