

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/438101>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономика

Введение 2

1 Управление финансовыми рисками 5

2 Понятие риска и виды рисков, процесс управления рисками 10

3 Сущность и содержание риск-менеджмента 16

4 Основные методы оценки риска 20

5 Приемы риск-менеджмента 24

6 Анализ системы и методов управления финансовыми рисками на предприятии 28

Заключение 35

Библиографический список 37

Введение

Актуальность темы исследования. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия в современной экономической системе связана с различными рисками, уровень влияния которых на финансовые результаты этой деятельности постоянно растет, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране и с падением потребительского спроса из-за кризисных явлений в экономике. В бизнесе очень много событий, наступление или не наступление которых может привести к потерям больших финансовых средств. Можно достать деньги, правильно их учитывать и расходовать, но затем потерять, если предприниматель не предусмотрит вероятности каких-либо событий. Предпринимательства без риска не бывает. И наибольшую прибыль, как правило, приносят рыночные операции с повышенным риском. Однако во всем нужна мера. Риск обязательно должен быть рассчитан до максимально допустимого предела. Перед российскими предприятиями остро встает проблема своевременного гибкого реагирования на нестабильность рыночной среды и падение потребительского спроса, с одной стороны, и формирования адекватной финансовой политики и стратегии развития предприятий – с другой. Это во многом предопределяет потребность в формировании и использовании эффективных методов и инструментов управления финансовыми рисками в условиях падения потребительского спроса. Ни для кого не секрет, что риски являются неотъемлемым элементом в деятельности каждого предприятия. Каждая фирма, не важно большая или маленькая, должна осуществлять управление рисками для избегания непредвиденных потерь, особенно в условиях падения потребительского спроса. Финансовые риски оказывают значительное влияние на финансовые результаты деятельности предприятий в целом, и на уровень их финансовой устойчивости, в частности. Риск и доход находятся в обратно пропорциональном отношении друг к другу. Чем выше прогнозируемый доход, тем значительней риск, на который должно пойти предприятие. Любая предпринимательская деятельность всегда связана с неопределенностью. Непредсказуемость – это всегда элемент риска, в деятельности каждого предприятия, таким образом, следует рассчитать риск до максимально допустимого предела. В Российской Федерации главную роль с развитием рыночных отношений, при смене экономических формаций, важную роль играет конкуренция. Необходимо внедрять новейшие технологические и технические решения для успешной деятельности и поддержания конкуренции, и все это непосредственно связано с финансовым риском. Для стабильного, конкурентоспособного развития предприятия нужно иметь систему управления финансовыми рисками в системе управления предприятия. Уровень финансового риска не статичен и варьирует под воздействием многочисленных факторов. Именно поэтому система управление финансовыми рисками на предприятии представляет собой важнейший элемент финансового управления, и является оптимальным инструментом повышения уровня финансовой устойчивости, снижения уровня непредвиденных затрат, а также предотвращения убыточности и банкротства в условиях падения потребительского спроса. В современной российской экономической системе, которой свойственна неопределенность внешней среды функционирования предприятия, вопросы формирования эффективной системы управления финансовыми рисками в условиях падения потребительского спроса на предприятии приобретают особую актуальность. Степень освещенности и разработанности проблемы. В рамках экономической науки многими учеными осознается необходимость создания научного направления, занимающегося исследованиями в области

риска и, прежде всего, вопросами управления, так как риск находится в прямой зависимости от объективности и обоснованности принимаемых управленческих решений. В настоящее время в экономике данное направление получило название «риск-менеджмент». Риск-менеджмент является относительно новой областью исследования и находится на стадии становления, что обуславливает множество авторских трактовок данного понятия, зачастую противоречащих друг другу. В частности, в экономической литературе можно встретить определения риск-менеджмента как концепции, практической деятельности и даже научной теории. В связи с этим, актуальным является поиск ответа на вопрос: что из себя представляет риск-менеджмент, что общего у него и научной теории? Главная цель риск-менеджмента, особенно для условий сегодняшней России добиться, чтобы речь шла только о некотором уменьшении прибыли, но ни в коем случае не стоял вопрос о банкротстве. Поэтому особое внимание уделяется постоянному совершенствованию управления риском.

Актуальность обращения к вопросам управления финансовыми рисками в обусловлена еще рядом обстоятельств: – повсеместно ощущается потребность перехода к более эффективным, инновационным технологиям производства, чтобы предприятие было конкурентоспособным; – в условиях падения потребительского спроса уровень финансовых рисков резко возрастает, у предприятия нет права на ошибку в принятии финансовых и инвестиционных решений; – становится все более очевидной необходимость поиска баланса между риском и доходом, особенно в условиях падения потребительского спроса. Управление финансовыми рисками является обязательным процессом для обеспечения устойчивого и эффективного функционирования предприятия. Недооценка или переоценка финансовых рисков может привести к финансовым потерям, поэтому выбранная тема исследования является актуальной.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является выявление особенности управления финансовыми рисками на предприятии ООО «ГлавПродукт». В рамках исследования был рассмотрен комплекс финансовых мер, направленных на поддержание потребительского спроса и сохранение финансовой стабильности предприятия.

1 Управление финансовыми рисками

Финансовая деятельность предприятия во всех ее формах связана с множественными финансовыми рисками, уровень воздействия которых на итоги данной деятельности и степень финансовой безопасности значимо растет в настоящее время. Риски, сопровождающие деятельность предприятия и генерирующие финансовые угрозы, соединяются в особенную группу финансовых рисков, играющих значимую роль в общем «портфеле рисков» предприятия. Портфель – это инструмент, при помощи которого обеспечивается устойчивость дохода при наименьшем риске.

К основным видам рисков предприятия относят следующие [1, с.14]:

- 1) Риск снижения финансовой устойчивости (или риск нарушения равновесия финансового развития) предприятия. Несовершенство структуры капитала (чрезмерная доля используемых заемных средств), порождающее несбалансированность положительного и отрицательного денежного потока предприятия по объемам. В составе финансовых рисков по степени опасности этот вид риска играет ведущую роль.
- 2) Риск неплатежеспособности (или риск несбалансированной ликвидности) предприятия. Снижение уровня ликвидности оборотных активов, порождает разбалансированность положительного и отрицательного денежного потока предприятия во времени. По своим финансовым последствиям этот вид риска также относится к числу наиболее опасных.
- 3) Инвестиционный риск. Характеризует возможность возникновения финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной деятельности предприятия.
- 4) Инфляционный риск. Характеризуется возможностью обесценивания реальной стоимости капитала (в форме финансовых активов предприятия), а также ожидаемых доходов от осуществления финансовых операций в условиях инфляции.
- 5) Процентный риск. Состоит в непредвиденном изменении как депозитной, так и кредитной процентной ставки на финансовом рынке. Причина возникновения данного вида финансового риска: изменение конъюнктуры финансового рынка под воздействием государственного регулирования; рост или снижение предложения свободных денежных ресурсов и другие факторы.
- 6) Валютный риск. Этот вид риска присущ предприятиям, ведущим внешнеэкономическую деятельность (импортирующим сырье, материалы и полуфабрикаты и экспортирующим готовую продукцию). Он проявляется в недополучении предусмотренных доходов в результате непосредственного воздействия изменения обменного курса иностранной валюты, используемой во внешнеэкономических операциях предприятия, на ожидаемые денежные потоки от этих операций.

- 7) Депозитный риск. Этот риск отражает возможность невозврата депозитных вкладов (непогашения депозитных сертификатов). Он связан с неправильной оценкой и неудачным выбором коммерческого банка для осуществления депозитных операций предприятия.
- 8) Кредитный риск. Имеет место в финансовой деятельности предприятия при предоставлении им товарного (коммерческого) или потребительского кредита покупателям. Формой его проявления является риск неплатежа или несвоевременного расчета за отпущенную предприятием в кредит готовую продукцию, а также превышения размера расчетного бюджета по инкассированию долга.
- 9) Налоговый риск. Этот риск имеет ряд проявлений: вероятность введения новых видов налогов и сборов на осуществление отдельных аспектов хозяйственной деятельности, возможность увеличения уровня ставок действующих налогов и сборов, изменение сроков и условий осуществления отдельных налоговых платежей; вероятность отмены действующих налоговых льгот в сфере хозяйственной деятельности предприятия.
- 10) Структурный риск. Этот риск генерируется неэффективным финансированием текущих затрат предприятия, обуславливающим высокий удельный вес постоянных издержек в общей их сумме.
- 11) Криминальный риск. В сфере финансовой деятельности предприятий он проявляется в форме объявления его партнерами фиктивного банкротства; подделки документов, обеспечивающих незаконное присвоение сторонними лицами денежных и других активов, хищения отдельных видов активов собственным персоналом и другие.
- 12) Прочие виды рисков. Группа прочих финансовых рисков довольно обширна, но по вероятности возникновения или уровню финансовых потерь она не столь значима для предприятий, как рассмотренные выше. К ним относятся риски стихийных бедствий и другие аналогичные «форс-мажорные риски», которые могут привести не только к потере предусматриваемого дохода, но и части активов предприятия (основных средств; запасов товарно-материальных ценностей); риск несвоевременного осуществления расчетно-кассовых операций (связанный с неудачным выбором обслуживающего коммерческого банка); риск эмиссионный и другие.

1. Воробьев С.Н., Балдин К. В. Управление рисками: учебное пособие. – М.: Юнити–Дана, 2015.
2. Тихонов Е.П. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения. – М.: Лаборатория книги, 2011.
3. Уколов А. И., Гупалова Т. Н. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебное пособие. – М.: Директ–Медиа, 2014.
4. Фомичев А. Н. Риск–менеджмент: учебник. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К°».
5. Бригхэм Юджин Ф. Финансовый менеджмент / Бригхэм Юджин Ф., Майкл С. Эрхардт. – СПб. : Питер, 2007.
6. Ткачук, М. И. Основы финансового менеджмента : учеб. пособие / М. И. Ткачук, Е. Ф. Киреева. – Минск : Интерпрессервис, 2006.
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова и А. В. Чугунова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2006.
8. Тактарова, Г. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Г. А. Тактарова, Е.М. Григорьева. – М. : Финансы и статистика, 2006.

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/438101>