

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/540015>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономическая безопасность

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ РИСК - АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

5

1.1 Понятие, цели и задачи риск - анализа на предприятии 5

1.2 Классификация рисков в предпринимательской деятельности предприятия

7

1.3 Методы управления рисками на предприятии 10

2. ИССЛЕДОВАНИЕ РИСК - АНАЛИЗА НА ПРИМЕРЕ ООО «КАСКАД»

15

2.1 Краткая характеристика деятельности ООО «Каскад» 15

2.2 Анализ и оценка рисков финансового состояния ООО «Каскад» 19

2.3 Оценка механизмов управления рисками в ООО «Каскад» 29

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСК - АНАЛИЗА В ООО «КАСКАД»

34

3.1 Повышение эффективности системы управления рисками в организации

34

3.2 Оценка экономической целесообразности предлагаемых мероприятий

38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 43

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 45

Далее мы анализируем кредитные показатели ООО «Каскад».

Коэффициент оценки ликвидности определяет способность предприятия оперативно рассчитывать свою текущую финансовую задолженность за счет актива, прежде всего, оборотного актива, разного уровня рентабельности.

На рисунке 7 представлены показатели кредитоспособности ОАО «Каскад» на 2022–2024 годы.

Рисунок 7 - Показатели платежеспособности ООО «Каскад»

Как видно на рисунке 7 у ООО «Каскад» за три года коэффициент ликвидности выше нормы 1, 5-2, но слишком высокое значение нежелательно, так как оно может отразиться на недостаточном использовании активов и краткосрочном финансировании.

За три периода значения коэффициента быстрой ликвидности превышают 1 и свидетельствуют о том, что активы ликвидности покрывают долговые обязательства, а это означает, что у ликвидных активов нет риска потерять платежеспособность, а это положительный сигнал инвесторам.

Высокий коэффициент абсолютного ликвидности 1, 4100,775 при нормативе 0.25.0,3 свидетельствует о слишком большом объеме имеющихся средств, которыми можно было бы использовать в развитии компании. По динамике коэффициента увеличивается объем собственных средств, что говорит о укреплении показателей компании.

Высокая степень коэффициента общего платежа позволяет вывести, что компания «Каскад» развивается в правильном направлении, повышает свою рентабельность и повышает собственные деньги.

Показатели доходности предприятия возрастают, что положительно характеризует работу ООО «Каскад», риск потери доходности минимальный.

Отметим, дефицит одного актива компенсируется дефицитом другого актива, хотя и компенсация осуществляется только в размере стоимости, потому что поскольку менее ликвидный актив не может заменить менее ликвидный актив.

Так, исходя из анализа абсолютно-относительных финансовых показателей ООО «Каскад» можно заключить, что политика оборотного финансирования ООО «Каскад» свидетельствует о их эффективности финансирования с использованием запасов, ликвидных средств вполне хватает для того, чтобы покрывать

текущие обязательства.

Общий показатель платежеспособности показал, что компания работает в правильном направлении, но высокий показатель абсолютного ликвидности свидетельствует о избыточной ликвидности средств компании, которую можно будет направить на бизнес.

Типовые параметры, применяемые в практике компании «Каскад», направлены на эффективность деятельности предприятия, которая является ключевым фактором успеха рынка.

Управление финансовым показателем позволяет выполнить договорные обязанности и обеспечить стабильность финансовых показателей. В целом риск финансирования компании до сих пор довольно высок, поскольку клиенты не платят за выполненные работы и растут дебиторские долги.

2.3 Оценка механизмов управления рисками в ООО «Каскад»

ООО «Каскад» управляет своими рисками, не принимая участия в их управлении сторонними организациями. Основной отраслевой риск, который сталкивается с ООО «Каскад», заключается в некачественной и своевременной подготовке проектной документации и приводит определенную неопределенность в заключении договоров о подряде.

Основные приоритеты политики ООО «Каскад» по управлению рисками являются эффективной кадровой политикой, снижением риска с помощью инструментов гарантийного анализа, установленных действующим законодательством и постоянным совершенствованием работы по финансовому и экономическому анализу новых объектов, анализу завершенных объектов с учетом допущенных нарушений.

Преобладающая часть объемов реализации ООО «Каскад» осуществляется на основании государственных и муниципальных договоров. Финансирование работ осуществляется в федеральных, региональных бюджетах и бюджетах муниципального образования.

Соответственно риски компании возникают из-за сокращения финансирования бюджетов и сокращения федеральных и региональных программ строительства и реконструирования объектов соответствующих уровней.

Поскольку на строительном рынке сегодня наблюдается непредсказуемость спроса, благоприятная, нестабильная тенденция динамики цен и высокая конкурентоспособность, большая часть рисков должна быть проведена специальным анализом.

Для компании «Каскад» мы определяем следующие стадии общего управления риском, обобщенные и представленные на рис. 8.

Рисунок 8 - Этапы управления рисками ООО «Каскад»

Организация управления рисками ООО «Каскад» влияет на организацию рисков внешних и внешних факторов, организационных возможностей хозяйствующего субъекта. Основные причины риска: не выполнение условий контракта; ошибка выбора поставщика и подрядчика; неплатежа клиента; несоответствие договорам и поставкам; снижение конкуренции.

В перечисленных причинах возникновения рисков в ООО «Каскад» отражены первичные последствия возникновения рисков, которые в результате в целом привели к непроизводительному расходу, к росту стоимости работы, к росту строительства, к снижению прибыли и иных последствий. При этом риски, которые возникают на одной стадии, могут приводить к рискам контрактов, характерным другим этапам процесса строительного процесса.

ООО «Каскад» представляет собой значительный риск в связи с возможным резким изменением цен на строительную продукцию: кирпича, цемента, металла и газосмазочных материалов. Также цены на электроэнергию, тепло, воду влияют на прибыль компании «Каскад».

Риски, влияющие на хозяйственную деятельность ООО «Каскад», в большей степени проявляются при реализации конкретного строительного объекта, хотя источниками риска могут быть не только производственные, но и финансово-инвестиционные виды деятельности.

В качестве экспертов, которые могут быть привлечены к расследованию в ООО «Каскад» в соответствии с организационной структурой, могут рассматриваться следующие лица: генеральный директор, главный бухгалтер, специалист по персоналу, коммерческий директор и начальник отдела продаж.

Затем составляется вопросник, который в конечном итоге утверждается. Анкета представляет собой таблицу, в которой отражены все риски, выявленные при анализе деятельности предприятия. Номера, присвоенные каждому эксперту, расположены горизонтально. Вертикальный взгляд на конкретный риск. Каждый эксперт в графе с соответствующим номером ставит оценку по пятибалльной шкале вероятности

риска и оценку серьезности последствий рискованного события. Для дальнейшего анализа рисков необходимо построить матрицу рисков организации в координатах значимости рисков и вероятности их возникновения (см. Рисунок 9).

Рисунок 9 - Матрица рисков ООО «Каскад»

По полученной матрице рисков ООО «Каскад» выделены 3 зоны. Зеленая зона указывает (низкая значимость и вероятность возникновения): зона допустимого риска для организации, установленная руководством организации. Риски с номерами 1,3,6, 9,11 вошли в эту зону. Компания может пойти на эти риски. Однако эти риски должны постоянно контролироваться.

Синяя зона: зона риска, которая должна быть снижена до уровня допуска или передана третьим лицам. Эта область включает риски с номерами 2,5,7, 8,10. Эти риски по своим показателям выше установленной нормы. Именно этими рисками организация должна активно управлять.

Красная зона - это зона неприемлемого риска. Риски, которые входят в эту зону (риск 4), являются катастрофическими для компании. Инвестиционный риск - это вероятность полной или частичной потери своих инвестиций или потери ожидаемого дохода (прибыли). Любые инвестиции рискованны. Кроме того, неинвестированные деньги также могут обесцениться из-за инфляции.

В последние годы на ООО «Каскад» значительно повлиял спад в бизнесе, поэтому оно приняло меры по улучшению показателей ликвидности. Целью компании было получение дополнительного финансирования, Управление оборотным капиталом компании и изменение условий кредитных соглашений. В результате заимствований, привлеченных для реализации масштабной инвестиционной программы, ООО «Каскад» накопило значительную долговую нагрузку с разными сроками погашения.

Риски на тактическом уровне включают низкое качество управления компанией. Это может быть связано с простыми и легко преодолимыми причинами, такими как отсутствие сплоченности в управленческой команде, опыт командной работы, навыки управления людьми и так далее. Для обеспечения стабильного развития предприятия в изменяющихся условиях внешней среды руководство предприятия должно ориентироваться на своевременное выявление отклонений, дестабилизирующих деятельность предприятия, прогнозирование возможных угроз, изучение источников и причин их возникновения и устранение. Поскольку бизнес полностью подвержен таким видам рисков, как имущественный (при наличии бизнеса существует всего пять страховых полюсов, в основном относящихся к негативному влиянию лиц 3 и форс-мажорным обстоятельствам), инфляционные риски, риски, связанные с рисками, которые могут возникнуть в будущем, и риски, которые могут возникнуть в будущем. изменение конъюнктуры рынка, риски неисполнения контрактов, возникновение дебиторской задолженности, возникновение непредвиденных убытков и т. д.

- 1.Арис Е. Т. Финансовые риски, их сущность и классификация / Е.Т. Арис // Молодой ученый. – 2022. – №31. – С. 24–27.
- 2.Аббясова Д.Р. Классификация и методы управления рисками производственной сферы предприятия /Д.Р. Аббясова, У.М. Шабалина // Фундаментальные исследования. – 2024. – № 10-2. – С.44–48.
- 3.Батова И.Б. Классификация рисков и причины их возникновения / И.Б. Батова // Международный студенческий научный вестник. – 2023. – № 1. – С.32–38.
- 4.Бариев М.М. Теоретические основы становления и развития риск- менеджмента / М.М. Бариев // Сегодня и завтра российской экономики. – 2022. – № 56. – С.156–166.
- 5.Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие / С.М. Васин. – М.: КноРус, 2022. – 266 с.
- 6.Верещагин В.В. Интегративный риск-менеджмент компании. / В.В. Верещагин. – М.: ИНФРА-М, 202,. – 166 с.
7. Воронцовский А. В. Управление рисками: учебник / А. В. Воронцовский. – М.: Юрайт, 2022. – 414 с.
- 8.Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: превентивное управление. / В.Н. Вяткин. – М.: Наука и образование, 2021. – 322 с.
- 9.Зленко А. С. Подходы к классификации рисков предпринимательской деятельности / А. С. Зленко // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. – 2024. – № 2 (8). – С. 161–165.
- 10.Егорушкина Т. Н. Значение риск- анализа в управлении рисками на предприятии / Т.Н. Егорушкина // Концепт. – 2024. – № 7. – С. 3–8.
- 11.Коровина А. С. К вопросу о методах управления рисками в предпринимательской деятельности / А.С. Коровина // Концепт. – 2022. – Т. 24. – С. 63–65.
- 12.Красильников А. Цели и методы измерения рисков в системах интегрированного риск- анализа / А. Красильников // Проблемы теории и практики управления. – 2021. – №4. – С.18–22.

13. Кузнецова С.А. Новые тренды в развитии стратегического менеджмента / С.А. Кузнецова // Регион. – 2023. – №2. – С.266–285.
14. Лисицына Е.В. Организация риск-анализа в компании / Е.В. Лисицына // Финансовый менеджмент. – 2022. – №1. – С.22– 32.
15. Маринцев Д.А. Модели построения системы риск-анализа на предприятиях / Д.А. Маринцев // Казанская наука. – 2022. – № 3. – С.32–36.
16. Назарова А. Н. Анализ в оценке риска потери платежеспособности организации /А.Н. Назарова // Молодой ученый. – 2022. – №2. – С. 461–465.
17. Омарова З.Н. Управление рисками / З.Н. Омарова // Фундаментальные исследования. – 2023. – № 2-11. – С. 2421–2424.
18. Покровский А.К. Риск-менеджмент на предприятиях / А.К. Покровский. – М.: Кнорус, 2020. – 202 с.
19. Просекова Е. А. Предпосылки и этапы развития риск-анализа / Е.А. Просекова // Молодой ученый. – 2022. – №27. – С. 113–115.
20. Рогов В. А. Управление рисками: учебное пособие / В. А. Рогов. – Старый Оскол, 2022. – 266 с.
21. Синявская Т.Г. Управление экономическими рисками: теория, организация, методы: учеб./ Т.Г. Синявская. – М.: Наука, 2023. – 161 с.
22. Соколов Д. В. Базисная система риск-анализа организаций реального сектора экономики / Д. В. Соколов. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 122 с.
23. Ступаков В.С. Риск-менеджмент: учебное пособие / В.С. Ступаков, Г.С. Токаренко. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 301 с.
24. Теория рисков и моделирование рискованных ситуаций: учебник для бакалавров / А.С.Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2023. – 167 с.
25. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебник / А.Н. Фомичев. – М.: Дашков и К, 2020. – 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://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/540015>