



Управление рисками в малом бизнесе

Презентация к курсовой работе на тему:
«Управление рисками в малом бизнесе»
Выполнила студентка группы МТб-13
Дмитриева Софья Андреевна

Цель курсовой работы:

Проведение теоретических и практических исследований в области управления риском на предприятии.

Объект исследования:

Объектом исследования выступает, хозяйственная деятельность

ООО «АВТО-СТРОЙ».

Предмет исследования:

Предметом исследования курсовой работы выступают, механизмы управления рисками исследуемого предприятия в условиях многообразия и противоречивости факторов, их формирующих.

Данная курсовая работа предусматривает решение следующих важнейших задач:

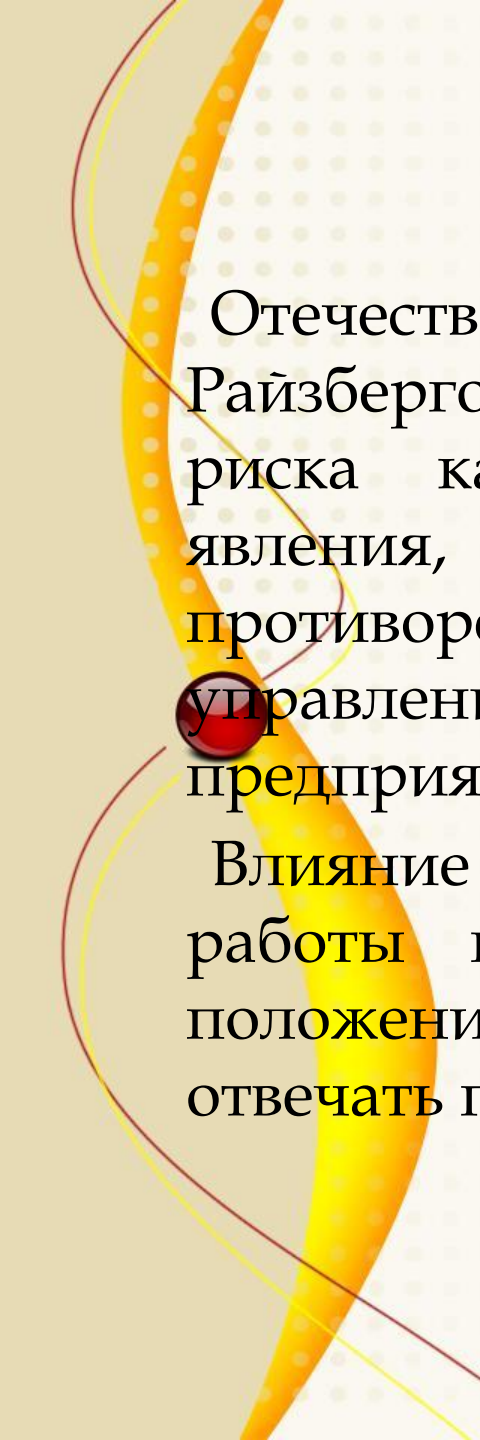
1. Определение сущности и природы риска;
2. Проведение анализа теоретических исследований, посвященных вопросам риска;
3. Изучение видов рисков сопровождающих финансовую деятельность исследуемого предприятия;
4. Проведение анализа и оценки рисков, влияющих на функционирование предприятия;
5. Способы снижения рисков хозяйственной деятельности предприятия.

Среди теоретиков, внесших реальный вклад в развитие теории риска, можно выделить таких ученых как:

А. П. Альгин, Дж. М. Кейнс, А. Маршалл, О. Моргенштейн, Ф. Найт, Дж. Нейман, Б.А. Райзберг, В.В. Черкасов.

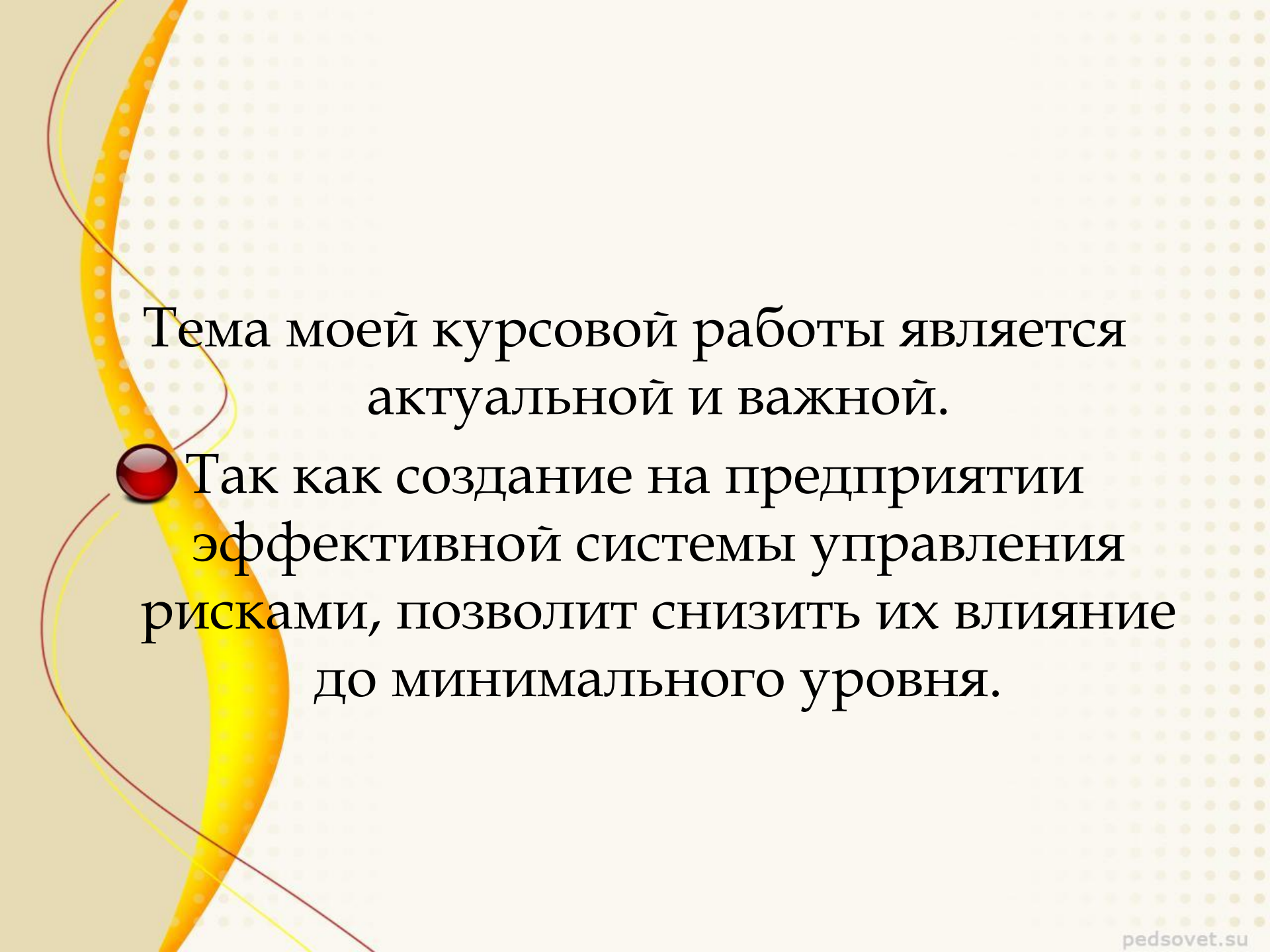
А. Маршаллом одним из первых были рассмотрены проблемы экономических рисков, его труды положили начало неоклассической теории риска. Дж.М. Кейнс, ввел в науку понятие «склонность к риску», характеризуя инвестиционные и предпринимательские риски.

В работе Ф. Найта «Риск, неопределенность и прибыль» впервые была высказана мысль о риске как количественной мере неопределенности. В трудах О. Моргенштейна и Дж. Неймана также были разработаны вопросы теории риска, отражающие взаимосвязь понятий «неопределенность» и «риск».



Отечественными учеными А.П. Альгиным, Б.А. Райзбергом были разработаны проблемы восприятия риска как сложного социально-экономического явления, имеющего множество зачастую противоречивых основ. Таким образом, вопросам управления рисками на современных российских предприятиях уделено не достаточно внимания.

Влияние рисков сказывается на всех сторонах работы предприятия, ухудшая его финансовое положение, сбытовые возможности, способность отвечать по своим обязательствам и другие аспекты.



Тема моей курсовой работы является актуальной и важной.

● Так как создание на предприятии эффективной системы управления рисками, позволит снизить их влияние до минимального уровня.

Теоретическая часть

Предпринимательский риск – это элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции. Риск выражается в недостижении намеченных конечных результатов (прибыли, дохода), в возникновении непредвиденных затрат всех факторов производства (ресурсов), сверх заранее планируемых.

Классификация предпринимательских рисков (по типам):

По возможности страхования – подлежащий страхованию, не подлежащий.

По возможности диверсификации – систематический, специфический.

В зависимости от этапа решения проблемы – в области принятия решения, в области реализации решения.

По природе возникновения – хозяйственный, связанный с личностью предпринимателя, связанный с недостатком информации.

По масштабам – глобальный, локальный.

В сфере возникновения – внешний, внутренний.

По длительности воздействия – кратковременный, долговременный (постоянный).

По ожидаемым результатам – спекулятивный, обычный.

По степени допустимости – минимальный, повышенный, критический, катастрофический (недопустимый).

Виды рисков: экономический, технический, политический.

Экономический риск включает следующие риски: производственный, коммерческий, кредитный, инвестиционный, валютный, инфляционный, финансовый и др.

Технический риск проявляется при непредсказуемых остановках производства из-за выхода из строя оборудования, нарушении требований технологических процессов, что приводит к потерям материальных ресурсов, снижению качества продукции и т.п.

Политические риски связаны с:

- изменением валютной политики;
- изменением юридической базы, затрудняющей осуществление предпринимательской деятельности;
- изменения налоговых ставок;
- инфляционные процессы и т.д.

Потери от рисков в предпринимательской деятельности:

- материальные потери;
- трудовые потери;
- финансовые потери;
- потери времени;
- специальные виды потерь.

Факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска.

Можно поделить на внутренние и внешние.

К внутренним можно отнести субъективные, а также, риски, связанные с видами предприятия, объединения: производственные, маркетинговые, финансовый, страховой и т.д.

Внешние - делятся на две группы: факторы прямого воздействия, факторы внешнего воздействия.

Факторы прямого воздействия:

Законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; Непредвиденные действия государственных структур; Налоговая система; Взаимоотношения с партнерами; Конкуренция; Коррупция.

Факторы косвенного воздействия:

Политические условия; Экономическая обстановка в стране; Экономическое положение в отрасли; Международные события; Стихийные бедствия.

Методы оценки предпринимательских рисков.

Расчет точки безубыточности.

Любое изменение выручки от реализации продукции и услуг вызывает изменение прибыли. Это явление получило название **эффекта производственного левириджа (или операционного рычага)**.

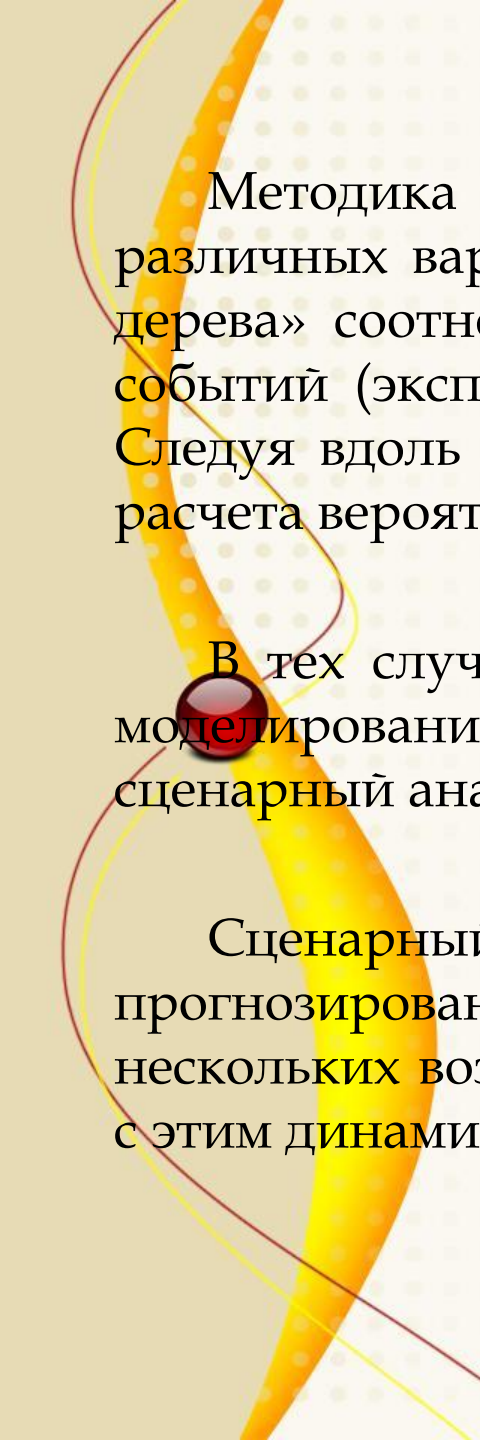
Существует определенная зависимость между объемом продаж и прибылью, **эффект операционного рычага**. Это такое явление, когда с изменением объема продаж (выручки от реализации продукции) происходит более интенсивное изменение прибыли в ту или иную сторону. Т.е. операционный рычаг **показывает, на сколько % изменится прибыль при изменении выручки на 1%**.

По мере возрастания постоянных затрат при прочих равных условиях темпы прироста прибыли сокращаются.

Для определения степени воздействия операционного рычага из объема продаж надо исключить переменные затраты, а результат разделить на сумму прибыли.

Количественное воздействие операционного рычага на прибыль можно выразить формулой:

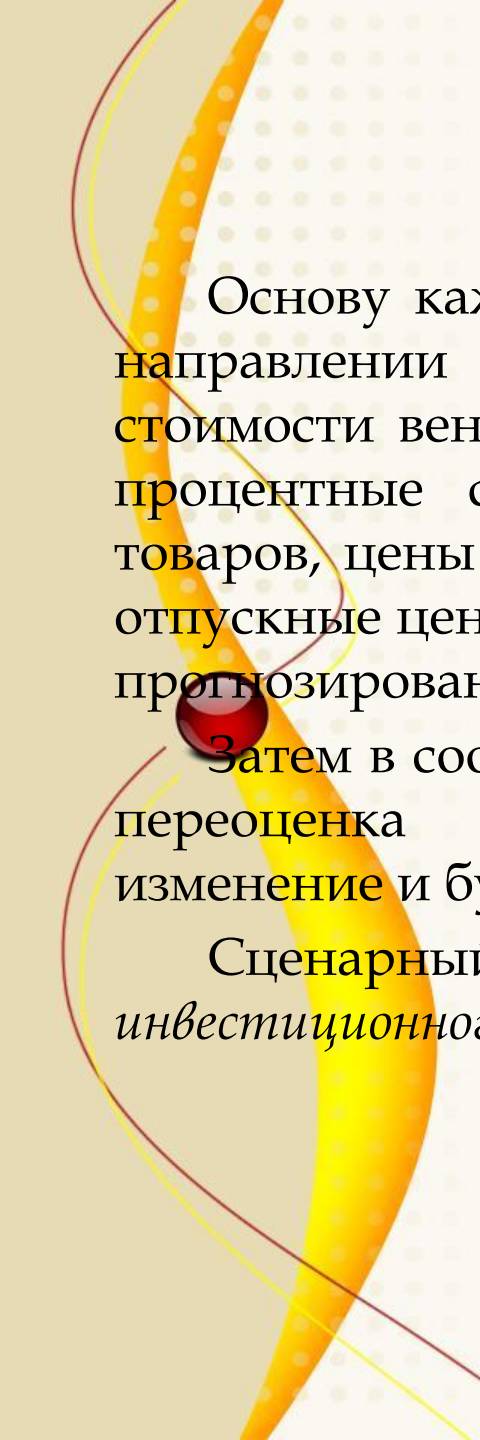
$$O = \frac{TR - VC}{Pr}$$



Методика дерево решений. Графическое построение различных вариантов, которые могут быть приняты. По «ветвям дерева» соотносят субъективные и объективные оценки данных событий (экспертные оценки, размеры потерь и доходов и т.д.). Следуя вдоль «ветвей дерева», используя специальные методики расчета вероятностей, оценивают каждый вариант пути.

В тех случаях, когда статистические данные недоступны, их моделирование является затруднительным, обычно применяют сценарный анализ и анализ чувствительности.

Сценарный анализ представляет собой метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей венчурного проекта.



Основу каждого сценария составляют экспертные гипотезы о направлении и величине изменений рыночных факторов стоимости венчурного проекта, таких, как объемы производства, процентные ставки, обменные курсы валют, цены акций и товаров, цены исходного сырья, материалов и комплектующих и отпускные цены на новые продукты и технологии и т.д. на период прогнозирования.

Затем в соответствии с этими предположениями производится переоценка стоимости венчурного проекта. Полученное изменение и будет являться оценкой потенциальных потерь.

Сценарный подход реализуется в процедуре *тестирования инвестиционного проекта на устойчивость (stress testing)*.

Анализ чувствительности предполагает исследование влияния задаваемых изменений наиболее важных для проекта входных параметров на устойчивость оценок эффективности (финансового результата) инвестиционного проекта.

Работа проводится в несколько этапов.

Производится выбор основных ключевых показателей-параметров.

Выбирают факторы, могущие оказать на выбранные показатели наибольшее влияние.

Рассчитывается значение ключевых показателей на различных этапах осуществления производства.

Определяются критические значения ключевых параметров.

Метод имеет ряд существенных недостатков:

Он не является всеобъемлющим, т.к. не рассчитывается для учета всех возможных обстоятельств;

Не уточняет вероятность осуществления альтернативных вариантов.

Управление предпринимательскими рисками.

Система управления риском – это особый вид деятельности, направленный на смягчение воздействия риска на результаты деятельности предпринимательской фирмы.

Этапы процесса управления риском:

- Выяснение риска;
- Оценка риска;
- Выбор методов управления риском;
- Применение выбранного метода;
- Оценка результатов.

Система методов нейтрализации предпринимательских рисков

Уклонение от риска.

Принятие риска на себя.

Передача (трансферт) риска партнерам по отдельным сделкам или хозяйственным операциям путем заключения контрактов.

1) Передача рисков путем заключения договора факторинга.

2) Путем заключения договора поручительства.

3) Передача рисков поставщика сырья и материалов.

4) Путем заключения биржевых сделок.

Страхование риска

Объединение риска.

Диверсификация риска.

Существуют еще так называемые упреждающие методы нейтрализации финансовых рисков. Эти методы, как правило, более трудоемки, требуют обширной предварительной аналитической работы, от полноты и тщательности которой зависит эффективность их применения.

К методам компенсации относятся:

- стратегическое планирование деятельности фирмы;
- обеспечение компенсации возможных финансовых потерь за счет включаемой в контракты системы штрафных санкций;
- сокращение перечня форс- мажорных обстоятельств в контактах с партнерами;
- совершенствование управления оборотными средствами предприятия;
- сбор и анализ дополнительной информации о финансовом рынке;
- прогнозирование тенденций изменения внешней среды и конъюнктуры финансового рынка.

Данная работа была посвящена вопросу организации системы управления рисками на предприятии ООО "АВТО-СТРОЙ". Была достигнута поставленная в курсовой работе цель, а именно: проведение всесторонних теоретических исследований в области управления риском предприятия, анализ существующего положения ООО "АВТО-СТРОЙ" относительно выявления, оценки и управления рисками, осуществление собственно оценки рисков, разработка мероприятий по совершенствованию технологии управления риском на предприятии.

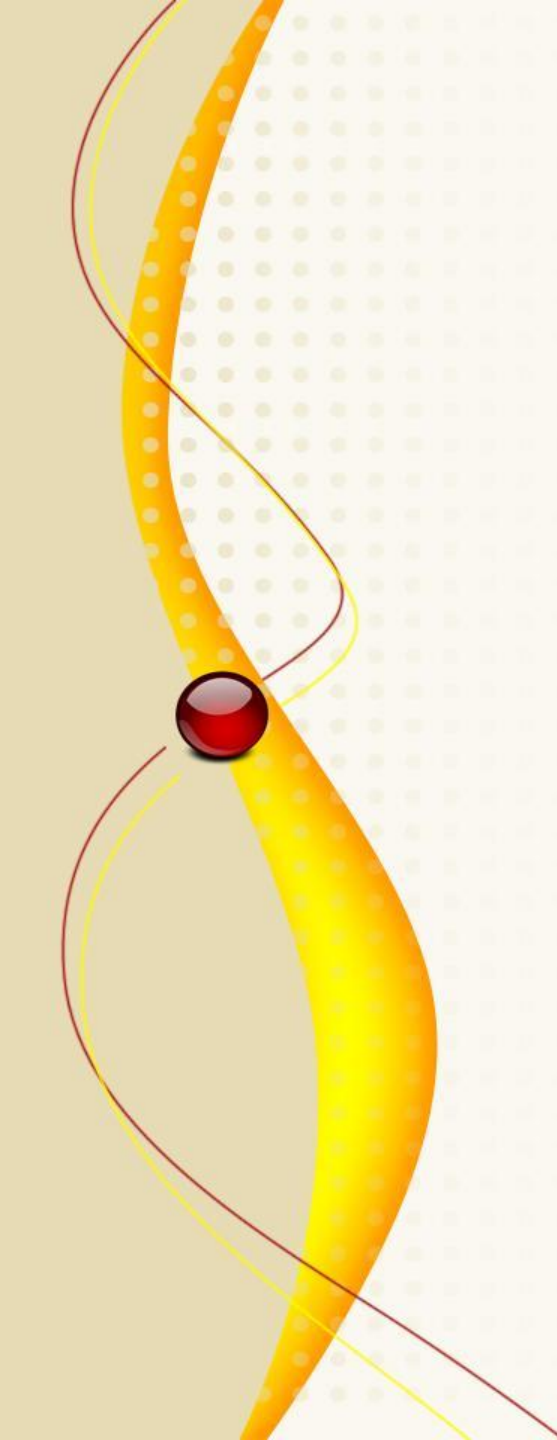
В теоретической части работы были исследована природа и экономическое содержание риска. Было установлено, что рыночная экономика несет в себе риск хозяйственной деятельности предприятия. В условиях переходной экономики деятельность предприятий в Российской Федерации подвержена еще большему риску. Нестабильная экономическая среда, внутри которой действуют предприятия, предполагает необходимость систематического анализа финансового состояния. При этом основным объектом исследования должны стать финансовые риски предприятия и возможные пути снижения их воздействия.

Последствия финансовых рисков влияют на финансовые результаты предприятия, они могут привести не только к определенным финансовым потерям, но и к банкротству предприятия. Поэтому одной из задач финансового менеджера является определение именно тех финансовых рисков, которые оказывают влияние на деятельность конкретного предприятия. Главным для финансового менеджера является управление этими рисками или такие действия, которые позволили бы свести к минимуму воздействие данных рисков на деятельность предприятия.

В ходе исследования были рассмотрены теоретические основы управления риском на предприятии, изучены общие методы снижения риска, рассмотрены эффективные механизмы управления рисками предприятия в современных условиях хозяйствования.

На основе теоретических материалов был проведен анализ влияния рисков на функционирование предприятия на примере ООО "АВТО-СТРОЙ". На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в целом финансовое положение ООО "АВТО-СТРОЙ" за 2014 год улучшилось, однако уровень ликвидности предприятия достаточно низкий. Кроме того, в предшествующем периоде наблюдалось ухудшение финансовых показателей ООО "АВТО-СТРОЙ", т.е. положение данного предприятия нельзя назвать устойчивым. Таким образом, можно сделать вывод, что на исследуемом предприятии не уделяют достаточно внимания проблеме управления рисками.

В заключение хочется сказать, что для эффективного управления финансовыми рисками и рисками вообще необходимо опираться на научные разработки, умело комбинировать известные методы и применять их в ежедневной работе. Главное, чтобы система управления финансовыми рисками была простой, прозрачной, практичной и соответствовала стратегическим целям предприятия.



**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ
!**