## СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………………. | 4 |
| 1 Теоретические основы оценки и управления рисками организации оптововой торговли…………………………................................................... | 7 |
| 1.1. Риски организации оптовой торговли: понятие, источники, классификация………………………………………………………………… | 7 |
| 1.2. Основные методы оценки рисков организации оптовой торговли…… | 17 |
| 2 Оценка и анализ управления рисками организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал» ……………………………………………………. | 22 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ рисков ООО «МебельКом Урал»...........................…………………………………... | 22 |
| 2.2 Оценка репутационного и отраслевого рисков ООО «МебельКом Урал»……………………………………………………………………..……. | 39 |
| 3 Разработка рекомендаций по совершенствованию управления рисками организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал»………………… | 47 |
| 3.1 Направления совершенствования управления рисками в организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал» …………….…………………. | 47 |
| 3.2 Экономико-организационное обоснование предложенных мероприятий по управлению рисками организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал»…………………………………………………….. | 54 |
| Заключение……………………………………………………………………. | 61 |
| Список использованной литературы………………………………………... | 65 |
| Приложения…………………………………………………………………… | 69 |

# ВВЕДЕНИЕ

Современная экономика России переживает быстрые изменения внешних и внутренних условий, которые создают неопределенность и вынуждают предприятия принимать риски для адаптации к новым рыночным условиям.

Управление рисками становится ключевым фактором успешной деятельности компаний, включая прогнозирование и учет внешних и внутренних факторов, а также организацию процесса управления, направленную на адаптацию к динамично меняющейся среде. Особое значение имеет своевременный учет рисков.

В связи с этим, актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных условиях, организации оптовой торговлей, сталкиваются с множеством рисков, которые могут серьезно повлиять на их деятельность и прибыль, среди которых отраслевые и репутационные виды рисков. Поэтому необходимо проводить оценку рисков и разрабатывать стратегии управления ими, чтобы минимизировать потенциальные убытки. Это позволит компаниям сохранять свою конкурентоспособность и стабильность на рынке.

Объектом исследования является организация оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

Предметом исследования являются анализ, методы, оценка и управление рисками организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

Цель работы – провести анализ рисков, выполнить их оценку и предложить рекомендации по совершенствованию управления рисками для организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

В соответствии с поставленной целью сформулированы следующие задачи:

1. Изучить понятие, источники, классификацию рисков организации оптовой торговли.

2. Изучить основные методы анализа и оценки рисков организации оптовой торговли.

3. Выполнить организационно-экономическую характеристику и провести финансовый анализ рисков на примере организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

4. Провести оценку репутационного и отраслевого рисков организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

5. Выявить направления совершенствования управления рисками для организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

6. Дать экономико-организационное обоснование предложенных мероприятий по совершенствованию управления рисками организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

Информационной базой при написании работы использована учебная и научная литература, статьи в периодических изданиях отечественных авторов, таких как: Дворядкина Е.Б., Силин Я.П., Бондаренко О. Г., Дубоносова А. Н., Зименкова Е.Н., Касьяненко Т.Г., Моденов А.К., Панарина М.М., Пименов Н.А., Третьяк В.В. и другие.

Методы исследования работы: диалектический метод познания, метод индукции и дедукции, метод сравнительного анализа, метод экономического анализа, статистический метод, метод анализа первичных данных и прочие.

Практическая значимость исследования заключается в предложенных автором рекомендаций по совершенствованию управления рисками организации оптовой торговли ООО «МебельКом Урал».

Структура. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Содержание работы изложено на 70 страницах машинописного текста, и включает 6 рисунков, 21 таблица, список использованных источников включает 35 наименований, 2 приложения.

Во введении отражены актуальность темы, цель и задачи, объект, предмет исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические основы рисков организации оптовой торговли: понятие, источники, классификация, а также представлены основные методы оценки рисков организации оптовой торговли.

Во второй главе дана организационно-экономическая характеристика ООО «МебельКом Урал», проведен анализ финансового, репутационного и отраслевого рисков.

В третьей главе представлены рекомендации по совершенствованию управления рисками в ООО «МебельКом Урал», а также проведена их оценка эффективности.

В заключении представлены основные выводы, полученные в ходе исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ ОПТОВОВОЙ ТОРГОВЛИ

* 1. РИСКИ ОРГАНИЗАЦИИ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ: ПОНЯТИЕ, ИСТОЧНИКИ, КЛАССИФИКАЦИЯ

Для выполнения первой задачи исследования – определения понятия, источников возникновения и выделения классификаций рисков – необходимо исследовать понятие и систему экономической безопасности в сфере функционирования организации оптовой торговли.

Исследование рисков организации оптовой торговли, необходимо начать с понятия экономической безопасности и её системы.

С. А. Афонцев провел анализ определений экономической безопасности из зарубежной научной литературы и выделил шесть направлений, в рамках которых рассматривается данное понятие:

– как условия реализации государственных интересов;

– как условия устойчивости экономического развития;

– как экономическое измерение международной безопасности;

– как условия прекращения нелегальных видов экономической деятельности;

– как проблемы конкурентоспособности;

– как проблемы доступа к рынкам сырья и сбыта [24, c. 20].

В научной экономической литературе представлено многообразие трактовок понятия «экономическая безопасность организации (предприятия)».

Ниже представлены некоторые из них.

Г. Б. Клейнер считает, что экономическая безопасность предприятия (фирмы) означает, что ее важнейшие интересы защищены от различных угроз, как внешних, так и внутренних. Для достижения этой цели необходимо принимать комплекс мер, направленных на обеспечение неприкосновенности интересов и структуры предприятия.

Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинин определяют экономическая безопасность предприятия как «состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения его стабильного функционирования» [23, c. 249].

По мнению Е. Б. Дворядкиной экономическая безопасность организации (фирмы) представляет собой состояние юридических, экономических отношений, организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов предприятия, при котором гарантируется стабильность его функционирования, финансово-коммерческий успех, прогрессивное научно-техническое и [социальное развитие](http://www.pandia.ru/text/category/sotcialmzno_yekonomicheskoe_razvitie/) [8, с. 24].

Л. К. Иванова считает, что «экономическая безопасность предприятия — это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам» [10, с. 27].

Таким образом, можно заключить, что экономическая безопасность организации это состояние, при котором она способна защитить свои экономические интересы от внешних и внутренних угроз, сохранять устойчивость и эффективность своей деятельности, а также адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и конкуренции.

Для обеспечения экономической безопасности организации необходимо проводить анализ внешней и внутренней среды, определять возможные угрозы и риски, разрабатывать стратегии и механизмы защиты, а также обеспечивать эффективное управление ресурсами и процессами в организации.

Для этого необходимо иметь представление о структуре экономической безопасности предприятия.

На рисунке 1 представлена обобщённая структура элементов экономической безопасности предприятия [23, с. 9].

правовая

безопасность

кадровая

безопасность

Информационная безопасность

Система ЭБ предприятия

экологическая

безопасность

финансовая

безопасность

техническая

безопасность

физическая

безопасность

инженерная

безопасность

инженерно-техническая безопасность

Рисунок 1 – Общая схема структуры экономической безопасности предприятия[[1]](#footnote-1)

На рисунке 1 представлены 8 элементов системы ЭБ, но инженерная и техническая виды безопасности имеют очень тесную связь, поэтому целесообразно выделять элемент – инженерно-техническая безопасность предприятия.

Безопасность организации может быть выражена в различных аспектах, которые играют важную роль в ее развитии (таблица 1).

Таблица 1 – Основные элементы экономической безопасности организации[[2]](#footnote-2)

|  |  |
| --- | --- |
| Элемент | Краткая характеристика |
| информационная безопасность | включает защиту информации от несанкционированного доступа |
| кадровая безопасность | контроль за действиями персонала и предотвращение утечек конфиденциальной информации |
| правовая безопасность | соблюдение законодательства и минимизация рисков возможных юридических проблем |
| экологическая безопасность | соблюдение экологических норм и предотвращение возможных экологических катастроф |
| инженерно-техническая безопасность | обеспечение безопасности производственных процессов и технологий |
| физическая безопасность | защита имущества и персонала от возможных угроз |
| финансовая безопасность | обеспечение финансовой стабильности организации и защита от финансовых рисков |

Каждый из этих элементов важен для обеспечения стабильности и устойчивости функционирования организации в условиях современного рынка и конкуренции.

И здесь наиболее ключевым элементом экономической безопасности организации является финансовая безопасность, так как составляет основополагающее значение уровня и структуры ее финансового потенциала в обеспечении целей его экономического развития.

Экономическая безопасность организации неразрывно связана с такими дефинициями как «угроза» и «риск».

Е. Н. Ланцман на уровне экономического субъекта определяет угрозу экономической безопасности «как фактор, создающий опасность или препятствие для реализации экономических интересов организации» [4], М. Н. Павленко считает, что данную категорию можно определить «как совокупность условий и факторов, создающих опасность его жизненно важным интересам» [4].

Однако, О. А. Борденюк рассматривает эту проблему шире и говорит о том, что «угрозой является не только внешние и внутренние факторы, условия, но и определенные процессы и действия. Поэтому, в качестве угроз экономической безопасности предприятия целесообразно рассматривать все потенциально или реально возможные события, действия или процессы, способные изменить его устойчивость и привычный ход развития или остановить деятельность» [4].

В научной экономической литературе существует большое разнообразие мнений по поводу определения и сущности риска. Следует рассмотреть два понятия, которые связаны между собой:

– первое определение риска описывает его как вероятность убытков или дополнительных расходов, связанных с производственной и финансовой деятельностью предприятия. Риск в данном случае связан с возможностью неблагоприятного события или неудачи;

– второе определение риска связано с понятием «ситуация риска». Ситуация риска описывает обстановку, создаваемую различными обстоятельствами и условиями, которая может способствовать или препятствовать осуществлению определенной деятельности [11, c. 21].

В западной экономической литературе выделяют три теории риска — классическую, неоклассическую и постнеоклассическую [6, c. 32], основные положения которых представлены на рисунке 2.

Рисунок 2 – Теории риска[[3]](#footnote-3)

Таким образом, классическая теория риска основывается на предположении, что люди принимают решения на основе рационального расчета и оценки вероятностей событий. Она предполагает, что люди максимизируют свою выгоду и выбирают наиболее оптимальное решение.

Неоклассическая теория риска учитывает, что люди не всегда действуют рационально и могут принимать решения на основе эмоций, интуиции и других факторов. Она также учитывает, что вероятности событий могут быть неопределенными или неизвестными.

Постнеоклассическая теория риска учитывает, что риски могут быть социальными, экологическими или политическими, а не только финансовыми. Она также учитывает, что люди могут принимать решения не только на основе своей выгоды, но и на основе социальных и моральных норм [6, c. 32].

В большом экономическом словаре под редакцией А. Н. Азрилияна «риск рассматривается как возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий. В. А. Абчук под риском представляет собой действия в неясной, неопределенной обстановке (наудачу). Рисковать следует в случаях возможного успеха (в надежде). Ожидаемый положительный результат риска закономерен (счастливый исход).

По мнению А. В. Агибалова, риск – ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, любого производителя (в том числе финансового учреждения) и потребителя товара, любого коммерсанта» [3, c. 9].

Исходя из этого, О. Г. Бондаренко делает вывод о том, что риску свойственны следующие черты:

– противоречивость. Риск имеет двойственную природу. С одной стороны, он позволяет достигать общественно значимых результатов через инновационные проекты и эксперименты, преодолевая консерватизм и психологические барьеры. С другой стороны, риск может привести к авантюризму и субъективизму, особенно в условиях неполной информации. Противоречивость риска проявляется в противопоставлении объективных рисковых действий и их субъективной оценке. Кроме того, риск свидетельствует о неизбежности выбора в текущий момент времени, который может быть рассмотрен как рискованный или нерискованный в зависимости от точки зрения;

– альтернативность. Риск возникает в связи с необходимостью выбора из нескольких возможных вариантов решений, что является основным свойством его альтернативности. Если выбор не требуется, то рисковая ситуация не возникает, а значит, и риска нет;

– неопределенность. Риск возникает в ситуациях, когда необходимо выбрать из нескольких вариантов решений, и при этом нет гарантии, что выбранный вариант окажется правильным. Неопределенность является основной чертой риска, так как в таких ситуациях невозможно предсказать результаты выбранного действия. Однако, риск может быть уменьшен, если иметь наиболее полную и достоверную информацию, что поможет преодолеть неопределенность и сделать более обоснованный выбор [3, c. 10].

1. Составлено автором по: [23, с. 9]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Составлено автором по: [24, с. 12]. [↑](#footnote-ref-2)
3. Составлено автором по: [6, с. 32]. [↑](#footnote-ref-3)