СОДЕРЖАНИЕ

Введение4

1. Теоретические аспекты исследования рисков организации розничной торговли7
2. Понятие и сущность рисков организации розничной торговли7
3. Методы оценки и управления рисками организации розничной торговли22
4. Анализ и оценка рисков организации розничной торговли28
5. Общая организационно-экономическая характеристика и оценка финансовых рисков организации розничной торговли ООО «РЕ Трэйдинг»28
6. Анализ отраслевых рисков организации ООО «РЕ Трэйдинг»47

3. Направления нейтрализации рисков организации розничной торговли ООО «РЕ Трэйдинг»63

1. План мероприятий по нейтрализации рисков организации розничной торговли ООО «РЕ Трэйдинг 63
2. Экономическое обоснование предложенных мероприятий по нейтрализации рисков организации розничной торговли ООО «РЕ Трэйдинг»77

Заключение 83

Список использованных источников86

ВВЕДЕНИЕ

Свобода выбора при принятии и реализации решений, как свойство предпринимательства и связанная с ней неопределенность результатов – важнейшая черта хозяйственной деятельности торговой организации. Вместе с тем на показатель результата оказывают влияние многие факторы, например, внутренней и внешней среды, неконтролируемые и контролируемый факторы, особенности рыночной структуры, уровня спроса и предложения и так далее. Одно из важнейших условий благополучного функционирования и совершенствования организации розничной торговли – обеспечение экономической безопасности через оценку рисков и их управление. На данном этапе развития рыночных отношений это становится одной из главных проблем защиты организации.

Не существует предпринимательства без риска. Именно повышенный риск приносит наибольшую прибыль, однако следует рассчитать максимальный предел допустимости и результат рисковой ситуации, в соответствии со всеми условиями и итогами. Необходимо адекватно оценивать все возможности риска и полезные результаты или прибыль.

Актуальность выбранной темы обуславливается рядом обстоятельств:

Во-первых, розничная торговля – один из значимых разновидностей экономической деятельности.

Во-вторых, в настоящее время все больше внимания уделяется исследованию, прогнозированию и анализу рисков.

В-третьих, обеспечение экономической безопасности с помощью снижения рисков – важнейшая задача функционирования организации. Стабилизация экономического развития организации и предотвращения угроз способствует росту организации и укреплению позиций на рынке.

В-четвертых, на основе анализа и оценки рисков необходимо обеспечить управление рисками на основе выработки методов их регулирования рисков (снижения, нейтрализации, предотвращения) организации розничной торговли.

Для нормального функционирования необходимо умение предвидеть результат тех или иных действий и решений. Однако, следует отметить, что для каждой сферы деятельности характерны свои особенности и определенные риски, которые интересны риск-менеджеру с точки зрения причин их возникновения и возможных способов минимизации и нейтрализации последствий. Так для организации розничной торговли характерны торговые риски. Все вышеизложенное требует более детального изучения в рамках данной работы.

Объект исследования – организация розничной торговли ООО «РЕ Трэйдинг».

Предмет исследования – оценка и управление рисками организации розничной торговли.

Цель выпускной квалификационной работы - оценить риски организации розничной торговли и обосновать основные направления по нейтрализации рисков.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи выпускной квалификационной работы:

1. раскрыть понятие и охарактеризовать сущность рисков организации розничной торговли;

2. выявить потенциальные риски организации розничной торговли и провести их анализ и оценку;

3. представить план мероприятий по нейтрализации рисков организации розничной торговли.

Информационная база выпускной квалификационной работы включает: нормативно-правовые акты (такие как Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ), статистические материалы, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности (Антонов, Г. Д, Дворядкина Е.Б, Квон, Г. М, Ряховская, А. Н), статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также Интернет-ресурсы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка использованных источников. Содержание работы изожжено на 89 страницах машинописного теста, и включает 10 рисунков, 22 таблицы. Список использованных источников включает 41 наименование.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ
2. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

В условиях рыночной экономики предприятие подвержено влиянию факторов внутренней и внешней среды. Они оказывают прямое воздействие на деятельность компании и заставляют ее предпринимать ряд действий для успешного функционирования. Целью любого предприятия является получение максимальных доходов при минимальных затратах. Реализация указанной цели требует соизмерения размеров вложенного капитала с финансовыми результатами компании. Вместе с тем, при осуществлении любого вида хозяйственной деятельности объективно существует опасность (риск) потерь, объем которых обусловлен спецификой конкретного бизнеса.

Риски компаний, основным видом деятельности которых является торговля, во многом схожи с рисками в других отраслях, в частности с налоговыми, кредитными рисками, а также рисками исполнения контрактов. Однако есть и специфические риски, связанные с валютными операциями, инвестициями при открытии новых торговых площадок, изменение покупательной способности и многие другие риски. Существуют различные подходы к определению понятия «риск».

Так, например, американский экономист Фрэнк Найт, разрабатывающий теории неопределенности и прибыли, дает понятию определение: риск – это решимость в обстановке неопределенности. Экономист утверждал, что прибыль – это награда за деятельность в состоянии неопределенности обстановки, которую нельзя оценить и рассредоточить среди других участников [33, с. 197].

С экономической точки зрения риск определяется как возможность совершения события, которое повлечет за собой три экономических результата:

* отрицательный (убыток);
* нулевой (отсутствие прибыли);
* положительный (прибыль) [9, с. 28].

Риск можно рассматривать как экономическую категорию, в таком случае понятие будет определено как возможность, вероятность отклонения от цели или несовпадение фактического результата с намеченным в условиях объективно существующей неопределенности.

Риск – возможная опасность потерь, вытекающая из тех или иных явлений природы и видов деятельность человеческого общества. Также данное определение можно сформулировать как вероятность того, что предприниматель понесет потери, появятся дополнительные расходы или доход организации будет значительно ниже того, на который рассчитывал предприниматель, в результате рисковой ситуации [11, с. 34;19, с. 21-24].

Риску всегда сопутствует неопределенность, которая определяется как ситуация полного или частичного отсутствия информации о возможных состояниях системы и внешней среды.

Риск – вероятность неполучения запланированного уровня дохода в условиях неопределенности, которая сопутствует деятельности предприятия. В данном определении прослеживается связь риска, вероятности и неопределенности: риск носит вероятностный характер и неопределенность ситуации, при ее реализации. Для того что бы более точно раскрыть понятие «риска», необходимо рассмотреть понятия «неопределенность» и «вероятность» [26, с. 12].

Неопределенность – это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, которые порождаются различными причинами, например, неполной или неуточненной информацией об условиях реализации решений, в том числе связанных с ними затратах и результатах [1;30, с. 17-18].

Вероятность – степень количественного сравнения события по степени их возможности. Это определенное число из интервала [0;1], которое чем ближе к 1, тем более возможное событие [19, с. 21].

Так же для риска характерна противоречивость, как и для любой экономической категории. Противоречивость проявляется в одновременном осуществлении новаторских идей, которые в свою очередь ускоряют общественный прогресс, к тому же ведет к авантюризму и торможению социального прогресса, в случае выбора альтернативы без должного анализа закономерностей развития.

Сущность понятия «риска» состоит в том, что, как видно из множества определений, оно сочетает в себе такие категории, как вероятность, неопределенность, угроза, потери и др.

Сущность риска в том, что всегда имеется возможность отклонения от предполагаемой цели или полного отказа от нее, когда очевиден провал выбранной альтернативы поведения в достижении этой цели. Несмотря на это, всегда имеется вероятность достижения этой цели в полном объеме, если условия риска не наступят. Также сущность риска характеризуется неуверенностью в положительном исходе поставленной перед собой целью и возможностью больших или малых потерь нравственного, финансового или физического характера [25, с. 6-7].

Анализ сущности риска напрямую связан и полностью зависит от тех функций, которые в данный момент выполняет риск. Ведь может быть и такая ситуация, когда предприниматель, рискуя и принимая определенное решение, может не только понести убытки, т.е. иметь отрицательную разницу от запланированного результата, но и получить прибыль выше запланированного уровня. Этим и характеризуется предпринимательский риск – возможностью получения нежелательных или, напротив, более чем желаемых отклонений от запланированного результата деятельности.

Проблема учета риска может быть решена при условии правильного определения классификации рисков, которая является необходимой для дальнейшего анализа. Классификация рисков позволяет глубже понять экономическую сущность, разработать и применить необходимые методы анализа, организовать систему управления рисками [22, с. 5-9;27, с. 77].

Классификация рисков подразумевает систематизацию их множества по разным критериям, объединяющую подмножества в единые понятия:

* время возникновения;
* факторы возникновения;
* место возникновения;
* сфера возникновения;
* характер последствий;
* размер возможных потерь [8, с. 18-23;10, с. 18].

По времени возникновения риски делят на:

* перспективные;
* ретроспективные (позволяет более точно прогнозировать текущие и перспективные риски);
* текущие.

По месту возникновения риски бывают:

* внутренние, вызванные работой компании исходя из деловой активности ее руководства, показателей специализации, производительности, стратегии маркетинга, технической оснащенности;
* внешние, непосредственно не касающиеся производственного процесса и образуемые экономическими, политическими, географическими причинами [8, с. 20;18, с. 70].

По факторам возникновения:

* политические (обусловлены изменение политической обстановки, влияющие на предпринимательскую деятельность);
* экономические (неблагоприятные изменения в экономике организации или страны).

По характеру последствий риски подразделяют на:

* спекулятивные (динамические, коммерческие). Они могут стать причиной как потерь, так и добавочной прибыли из-за резких колебаний курсов валют, законодательства (по налогам), рыночной конъюнктуры;
* чистые (простые, статические). Их характерной особенностью являются обязательные производственные потери из-за природных бедствий, войн, несчастных случаев.

По сфере возникновения риски делят на:

* производственный, связываемый с неисполнением планов и производственных обязательств организации из-за влияния (неблагоприятного) внешних обстоятельств или ошибочного применения новых основных или оборотных средств. Основными причинами его возникновения могут быть:
1. понижение планируемых объемов выпуска;
2. увеличение затрат;
3. оплата завышенных сумм обязательных платежей;
4. несоблюдение условий поставок;
5. поломка (уничтожение) оборудования,
* коммерческий, возникающий при продаже товаров (услуг), изготовленных или приобретенных организацией. Главными причинами служат:
1. понижение размера реализации по конъюнктурным или иным причинам;
2. рост стоимости закупа продукции;
3. уменьшение товарной массы в обращении;
4. увеличение издержек,
* финансовый, зависящий от возможности неисполнения компанией обязательств по причине:
1. обесценивания портфеля инвестиций из-за колебания курсов валюты;
2. невыполнения оплат [8, с. 19-20].
* Страховой или шанс образования страховой ситуации, оговоренной сделкой, по которой страховщик обязан оплатить возмещение.

Риски, связанные с производственной деятельностью:

* организационные (связаны с ошибками сотрудников, проблемами системы внутреннего контроля и так далее);
* рыночные (связаны с нестабильностью экономической конъюнктуры рынка);
* кредитные (риск невыплаты контрагентом своих обязательств);
* юридические (связаны с изменением законодательства, или отсутствием закона);
* технико-производственные (связан с риском нанесения вреда окружающей среде).

По размеру возможных потерь:

1. допустимый риск – пределы зоны предпринимательской деятельности, где сохраняется экономическая целесообразность (потери не превышают размер всей ожидаемой прибыли или ее части);
2. критический риск – опасность потерь заведомо превышающих ожидаемую прибыль или может привести к потере всех средств, вложенных в предприятие;
3. катастрофический риск – риск неплатежеспособности организации. Потери могут достигать величины равной имущественному состоянию предприятия [18, с. 76].

По причине возникновения риск выступает как следствие, он вызван неопределенностью будущего, непредсказуемостью поведения партнеров, недостатком информации.

Основными характеристиками риска являются: противоречивость, альтернативность и неопределенность. На основании данных характеристик факторы риска рассматриваются как условия, способствующие проявлению причины риска, в то время как причины риска – это источники их возникновения.

Источник риска – объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска [8, с. 10].

К источникам, способствующим возникновению риска относят:

* ограниченность, недостаточность ресурсов (материальных, трудовых, финансовых и так далее) при принятии или реализации решений;
* невозможность однозначного познания объекта при данных условиях уровня и методов научного познания;
* относительная ограниченность сознательной деятельности человека, существующие различия в оценках, стереотипах поведения и анализе [19, с.14].

Источниками риска могут быть случайные явления природы, ненадежность технических элементов, неверные решения и запаздывание решений, другие ошибки менеджмента, действия конкурентов.

В связи с чем представляется возможным классифицировать источники риска на:

1. природные (тайфуны, сильные морозы, землетрясения, дожди, засухи, нашествия насекомых и др.). Эти источники порождают риски, связанные с тем, что в процессе выполнения операции или функционирования системы внешние условия выходят за пределы заданных и являются причиной отрицательного отклонения;