СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 4](#_Toc127041493)

[1 Теоретические аспекты исследования рисков организации вендинговой торговли 6](#_Toc127041494)

[1.1 Риски организации вендинговой торговли: понятие, сущность, источники, классификация 6](#_Toc127041495)

[1.2 Основные методы оценки и управления рисками организации вендинговой торговли 13](#_Toc127041496)

[2 Анализ и оценка рисков организации вендинговой торговли (на примере ООО «Сиба-Вендинг Урал») 19](#_Toc127041497)

[2.1 Общая организационно-экономическая характеристика и оценка финансовых рисков организации 19](#_Toc127041498)

[2.2 Оценка отраслевых рисков организации ООО «Сиба-Вендинг Урал» 36](#_Toc127041499)

[3 Основные направления совершенствования системы управления и снижения рисков организации вендинговой торговли ООО «Сиба-Вендинг Урал» 49](#_Toc127041500)

[3.1Характеристика и рекомендации по совершенствованию системы управления рисками 49](#_Toc127041501)

[3.2 План мероприятий по снижению рисков ООО «Сиба-Вендинг Урал» 55](#_Toc127041502)

[Заключение 64](#_Toc127041503)

[Список использованных источников 66](#_Toc127041504)

[Приложения 70](#_Toc127041505)

ВВЕДЕНИЕ

Вендинг – это продажа различных товаров через торговые автоматы.  
Такой способ реализации продукции используется в мировой практике уже  
более сотни лет, но если ранее такие машины продавали лишь мелкие  
малоценные товары, то сконструированные по современным стандартам  
автоматы получили возможность сбывать более дорогую и разнообразную  
продукцию.

Актуальность темы исследования обусловливается следующими обстоятельствами:

Во-первых, риск является неотъемлемым элементом функционирования организации вендинговой торговли, в связи с чем условием нормального организации вендинговой торговли является своевременная идентификация потенциальных рисков.

Во-вторых, деятельность организации вендинговой торговли непосредственно связана с рисками финансовых потерь, ущерба и снижения общей экономической эффективности деятельности экономического объекта, возникающих под воздействием факторов внешней и внутренней среды.

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

Объект исследования – риски организации вендинговой торговли ООО «Сиба-Вендинг Урал».

Предмет исследования – оценка, управление, снижение рисков организации вендинговой торговли.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать систему оценки рисков, оценить риски организации вендинговой торговли и обосновать основные направления по снижению рисков.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи работы:

1. раскрыть понятие и охарактеризовать сущность и структуру системы оценки рисков организации вендинговой торговли;
2. выявить потенциальные риски организации вендинговой торговли и провести их анализ и оценку;
3. представить план мероприятий по снижению рисков организации вендинговой торговли.

Информационная база работы включает: нормативно-правовые акты, статистические материалы, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам управления рисками, статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также Интернет-ресурсы.

В первой главе «Теоретические аспекты исследования рисков организации вендинговой торговли» представлены понятия термина «риск» его сущность и классификация, а также описываются основные методы управления рисками.

Во второй главе «Анализ и оценка рисков организации вендинговой торговли» представлена организационно-экономическая характеристика организации ООО «Сиба-Вендинг Урал», проводится оценка финансовых и отраслевых рисков.

В третье главе «Основные направления совершенствования системы управления и снижения рисков организации вендинговой торговли ООО «Сиба-Вендинг Урал»» представлены мероприятия по созданию системы управления риском, разработана система снижения возникших рисков, а также проведена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ ВЕНДИНГОВОЙ ТОРГОВЛИ

* 1. РИСКИ ОРГАНИЗАЦИИ ВЕНДИНГОВОЙ ТОРГОВЛИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, ИСТОЧНИКИ, КЛАССИФИКАЦИЯ

В нашем современном мире, как и в повседневной жизни, так и в любой профессиональной предпринимательской деятельности, люди постоянно сталкиваются с таким понятием как «риски», которые могут быть самыми разнообразными.

В наше время нет однозначного определения сущности риска. Это можно объяснить тем, что понятие «риск» используется в целом ряде наук. Например, в литературе, посвященной философии, праву и медицине, также можно найти исследования анализа рисков. В зависимости от предмета деятельности науки, анализ риска опирается на разнообразные взгляды, которые присущи данной науке. Это дает возможность существования множества определений понятия «риск» с разных точек зрения.

Так, по мнению Гранатурова В.М., риск – потенциальная, численно измеримая возможность потери. Понятием риска характеризуется неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий[19].

Миэринь Л.А. характеризует риск как вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступления планируемых доходов, прибыли[27].

А.П. Альгин определяет риск уже как деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели[10].

Также, существуют и другие трактовки данного понятия, например:

Риск – это неопределенность наших финансовых результатов в будущем[33].

Риск – степень неопределенности получения будущих чистых доходов[30].

Риск – вероятность потери ценностей (финансовых, политических, социальных ресурсов) в результате деятельности, если обстановка и условия проведения деятельности будут меняться в направлении, отличном от предусмотренного планами и расчетами[28].

Во всех вышеперечисленных определениях четко заметка тесная связь риска, вероятности и неопределенности.

Вероятность – возможность получения определенного результата. В экономической теории выделяют несколько видов вероятностей. В зависимости от источника информации о последствиях принятых экономических решений различают два вида вероятностей — математическую и статистическую[22;34].

Неопределенность – это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей[9].

Причиной возникновения рисков является неопределенность (непредсказуемость) ключевых экономических показателей объекта, параметров, как самой экономической системы объекта, так и параметров внешней среды.

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[28].

Источниками рисков организации являются объекты как внутренней, так и внешней среды. Структуру этих сред можно представить следующим образом.

Внутренними источниками риска являются:

1. Производственно-технологическая система – преобразование исходных продуктов (знаний, сырья, энергии и полуфабрикатов) в итоговый продукт ранее заданных параметров, которые обеспечивают его техническую конкурентоспособность.
2. Финансово-экономическая система – преобладание доходов над расходами при производстве товаров или услуг будет являться главной целью данной системы
3. Экологическая система – будет иметь основной целью сохранение и улучшение качества окружающей среды.
4. Система управления – обеспечение качественного, скоординированного, эффективного функционирования всех систем и организации в целом[17].

Внешними источниками риска являются:

1. Макроэкономическая и политическая среда – законодательная и исполнительная власть, пошлины, налоги, таможенные ставки, экспорт, импорт.
2. Отраслевая среда – развитость инфраструктуры, производство идентичных товаров с меньшими затратами, нечестная конкуренция и пр.
3. Экономическая среда – кредиты, платежеспособность покупателей и т.д.
4. Социальная среда – изменение предпочтений у потребителей.
5. Природная среда – землетрясение, наводнение и пр.[32].

Так же необходимо рассмотреть классификацию рисков.

В предметной классификации в зависимости от характера ожидаемого  
результата риски подразделяются на две основные группы: чистые и  
спекулятивные. В каждой группе, с учетом взаимосвязей рисков, идет  
дальнейшее дробление на группы, виды, разновидности.

Предметная классификация важна изначально на этапе  
идентификации рисков, поскольку именно она может предоставить широкий перечень рисков и дать основу для характеристики их возможных результатов.

По времени возникновения риски делятся на: ретроспективные, текущие и перспективные.

Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов снижения дает возможности более точно прогнозировать текущие и перспективные риски.

По факторам возникновения: политические  и экономические.

Политические риски – это риски, измененные политической обстановкой, которая влияет на предпринимательскую деятельность (закрытие границ, запрет на вывоз товаров, военные действия на территории страны).

Экономические риски – это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике организации или в экономике страны. Наиболее известным видом экономического риска является изменения конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства), изменения уровня управления[12].

По месту возникновения: внешние и внутренние.

Внешний риск обусловлен воздействием внешней среды.  
Неожиданные перемены в экономической политике, макроусловиях производства, стихийные бедствия на больших территориях, валютные риски и др.

Внутренний риск связан со специализацией организации,  
обусловленный состоянием техники, иными факторами внутренней среды.

По характеру последствий риски распределяются на: чистые (статические, простые) и спекулятивные (динамические).

В случае чистых рисков предполагается возможность получения  
отрицательного или нулевого результата (не приводят  
к положительному результату при реализации риска).

Возможность получения как отрицательного и нулевого, так и положительного результата предполагается в спекулятивных рисках[13].

По сфере возникновения: коммерческие, финансовые и инновационные.

Коммерческий риск – риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности в результате изменений в конъюнктуре  
рынка, других условий. Коммерческие риски включают производственно-технические, торговые, имущественные, финансовые.

Финансовые риски возникают в связи с невозможностью исполнения  
фирмой финансовых обязательств. Включают: риск отсутствия спроса, инвестиционные риски, риск прямых потерь, риски, связанные с покупательной способностью денег[18].

Инновационные возникают в результате неопределенности в  
инновационной сфере, начиная от выработки инновационной идеи, воплощения ее в продукте или технологии и заканчивая реализацией на рынке. Инновационные риски включают риск отрицательных научных или рыночных результатов, а также риск негативных экологических и социальных последствий, проектный риск.

По роду опасности: техногенные, природные и смешанные.

Техногенные риски обусловлены хозяйственной деятельностью  
человека.

Природные риски – стихийные бедствия, вызванные природными  
силами.

Смешанные риски – события природного характера, вызванные  
хозяйственной деятельностью человека (оползень, вызванный проведением строительных работ).