# ВВЕДЕНИЕ

Изучая проблему управления рисками, рассматривая работы ученых в области оценки и управления рисками, нужно отметить, что планы предприятия любой отрасли, будь то долгосрочные, среднесрочные или оперативные планы, реализуются в условиях неопределенности. Управленческие решения зачастую приходится принимать, когда отсутствуют полностью либо частично сведения о действующих или возможных в перспективе внутренних и внешних факторах. Вследствие принятия решений в таких условиях могут получить развитие события, которые приведут к тому, что намеченная цель не будет достигнута, т.е. фактический результат будет отличаться от запланированного.

В связи с этим, внедрение и постоянное совершенствование системы управления рисками организации является одной из первоочередных задач, стоящих перед руководителем (собственником) организации. С учетом того, что строительная отрасль в России характеризуется в последнее время высокими темпами роста, привлечением значительных объемов инвестиций, как государственных (региональных, муниципальных), так и частных, поэтому актуальность выбранной темы исследования обусловливается следующими обстоятельствами:

- риск является неотъемлемым элементом деятельности строительной организации, в связи с чем, условием нормального функционирования строительной организации является своевременная идентификация потенциальных рисков;

- деятельность строительной организации непосредственно связана с рисками финансовых потерь, ущерба и снижения общей экономической эффективности хозяйственной деятельности, возникающих под воздействием факторов внешней и внутренней среды;

- строительная отрасль выступает как специфический вид деятельности, характеризующийся динамичным изменением внешней среды, имеет очень много отрицательных явлений, значительная часть которых носит латентный характер.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка и исследование управления рисками строительной организации и разработка мероприятий по управлению ими. Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи выпускной квалификационной работы:

1) рассмотреть теоретические аспекты исследования рисков строительной организации;

2) провести анализ и оценку рисков организации ООО «ПЦН», определить зону рисков;

3) разработать мероприятия по управлению выявленными рисками организации ООО «ПЦН», дать им экономическое обоснование.

Объект исследования – строительная организация Общество с ограниченной ответственностью «ПЦН».

Предметом исследования выступают тенденции, проблемы, факторы управления рисками строительной организации.

Информационная база исследования включает: нормативно-правовые акты, статистические материалы, труды ведущих отечественных ученых и зарубежных авторов, посвященные проблемам оценки и управлению рисками коммерческих предприятий, статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также интернет-ресурсы.

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка, используемой литературы, приложений. В первой главе исследуются риски организации, их сущность, источники, факторы рисков, классификация и методы управления. Во второй главе дана краткая характеристика исследуемого объекта, системы управления рисками, определена зона риска организации и дана оценка финансовым рискам. В третьей главе выработаны мероприятия по снижению рисков организации, дано их экономическое обоснование. В заключении работы обобщены выводы.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

# 1.1 ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ РИСКОВ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Рассмотрим Теоретические аспекты исследования рисков строительной организации. В научной среде дано множество понятий экономической безопасности, однако остановимся на определении, которое дано в работах Е.Б. Дворядкиной, Я.П. Силина, Н.В. Новиковой, и которое определяет экономическую безопасность организации (предприятия, учреждения, фирмы), как состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения ее стабильного функционирования. Из чего следует, что сущность экономической безопасности организации состоит в том, насколько эффективно структурным подразделениям данной организации удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности. Источниками таких негативных воздействий могут являться осознанные или неосознанные действия людей, организаций, в том числе органов государственной власти, международных организаций или предприятий-конкурентов, а также стечение объективных обстоятельств, таких как финансовая конъюнктура на рынках, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т.д. [17, с. 90].

Мы видим, что сущность экономической безопасности заключается в предотвращении угроз, при этом существует еще такое понятие, как риск. И хотя эти понятия близки, но между ними имеются различия.

Так Н.Н. Карзаева в своей работе дала следующее пояснение: «Если угроза представляет собой негативное проявление среды (внутренней и внешней), в которой действует экономический субъект, относительно данного субъекта, то риск характеризует результат реализации этой угрозы, как правило, материальный или финансовый. Под риском в экономической безопасности следует понимать события материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб». [4, с. 46]

В современных условиях в России, при наличии свободных рыночных отношений риск хозяйственной деятельности организации, как экономическая категория приобретает особую актуальность. Риск является важной и неотъемлемой составляющей коммерческой деятельности. Так в соответствии с определением, закрепленным в п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса РФ, предпринимательская деятельность — это деятельность «самостоятельная, выполняемая на свой риск и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей в установленном законом порядке».

То есть, под риском в научной литературе принято понимать образ действий, который сопровождается возможными неприятностями, потерями и опасностями. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного, причем это отклонение может быть связано не только с потерями, но и с дополнительной прибылью.

Следовательно, когда мы говорим о риске в экономической деятельности, то надо подчеркнуть, что в результате принятия решения в условиях неопределенности, может идти речь не только о риске потерь, но и о риске получения дополнительной прибыли или дохода - риске выгоды.

Так Н.В. Манохина определила сущность риска, как ситуативную характеристику деятельности любого производителя, отображающую неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные или благоприятные последствия в случае неуспеха или успеха. [5, с. 176]

А.С. Шапкин в своей научной работе дал следующее понятие риска: «Риск — это деятельность, связанная 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». [15, с. 6]

Исходя из определения риска, можно выделить две основные функции риска – это стимулирующую и защитную.

Стимулирующая функция имеет два аспекта: конструктивный и деструктивный. В первом случае риск выступает в роли катализатора инновационных решений, а во втором – принятие решений с необоснованным риском ведет к авантюризму, т.е. решение принимается в надежде на удачу.

Защитная функция тоже выражается в двух аспектах – историко-генетическом и социально-правовом. Суть первого аспекта состоит в постоянном поиске средств и методов защиты от возможных неблагоприятных событий, а второй аспект заключается в необходимости законодательного закрепления правомерности риска.

Также необходимо отметить, что различают риски национальной экономики, региональные, отраслевые и отдельного хозяйствующего субъекта. Поэтому риск хозяйствующего субъекта определяется территориальными и отраслевыми особенностями, а следовательно, и региональными и отраслевыми рисками.

Многообразие различных свойств рисков предопределило множество их классификационных критериев. Так, в экономической науке сформировались несколько вариантов классификации рисков. Общая система, которая охватывает большинство вариантов и является актуальной для всех видов хозяйственной деятельности, группирует их по следующим признакам.

1. По сфере возникновения – это внутренние и внешние риски.
2. По уровню возникновения – макроэкономические (глобальные) риски, локальные риски (на уровне организации).
3. По времени воздействия – постоянные или кратковременные риски.
4. В зависимости от возможности страхования – страхуемые или нестрахуемые риски.
5. По видам потерь, возникающих при воздействии риска – риск потери прибыли, риск потери времени и т.д.
6. По соотношению проявления возможных негативных и позитивных последствий риска – приемлемый риск и риск, неприемлемый для экономического субъекта.

Рассмотренная система является универсальной, т.к. подходит для любого вида деятельности, и любой критерий может использоваться для характеристики риска, выделенного по другим системам классификации рисков.

Н.Н. Карзаева считает, что все множество классификационных критериев можно разделить на две группы: непосредственно связанные с риском и отражающие основные характеристики угроз.

К первой группе относятся три критерия: размер ущерба, масштаб последствий, возможность страхования; остальные классификационные критерии относятся ко второй группе, связанной с характеристиками угроз. [4, с. 46]

Более подробно, хотелось бы остановиться на системе классификации рисков, получившей наибольшее распространение и группирующей риски по основным областям деятельности организации (рисунок 1).