СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………….. | | 4 |
| 1 | Теоретические аспекты исследования рисков в сфере сбыта промышленной продукции…………………………………………….. | 7 |
| 1.1 | Риски в сфере сбыта промышленной продукции: понятие, сущность, классификация ……………………………………………… | 7 |
| 1.2 | Методы управления рисками в сфере сбыта промышленной продукции……………………………………………………………….. | 15 |
| 2 | Анализ и оценка рисков в сфере сбыта промышленной продукции (на примере ООО ПК «СайверХот»)………………………………….. | 24 |
| 2.1 | Оценка финансовых рисков в сфере сбыта промышленной продукции……………………………………………………………….. | 24 |
| 2.2 | Анализ применяемых способов управления рисками……………….. | 41 |
| 3 | Управление рисками в сфере сбыта промышленной продукции…… | 48 |
| 3.1 | Предлагаемые методы управления рисками в сфере сбыта промышленной продукции……………………………………………... | 48 |
| 3.2 | Экономическое обоснование рекомендаций по управлению рисками в сфере сбыта промышленной продукции…………………………… | 54 |
| Заключение ……………………………………………………………………. | | 62 |
| Список использованных источников………………………………………… | | 66 |
| Приложения……………………………………………………………………. | | 71 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы исследования обуславливается рядом обстоятельств:

− во-первых, риск является неотъемлемым элементом функционирования организации, осуществляющей деятельность в сфере сбыта промышленной продукции, в связи с чем условием нормального функционирования данной организации является своевременная идентификация потенциальных рисков;

− во-вторых, деятельность в сфере сбыта промышленной продукции 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 управление рисками на основе выработки методов их регулирования (снижения, нейтрализации, предотвращения) организации, осуществляющей деятельность в сфере сбыта промышленной продукции.

Все это свидетельствует о высокой актуальности исследуемой темы выпускной квалификационной работы.

Цель выпускной квалификационной работы – анализ, оценка рисков и обоснование рекомендаций по управлению рисками в сфере сбыта промышленной продукции.

Исходя из поставленной цели можно сформулировать следующие задачи работы:

− раскрыть теоретические аспекты исследования рисков в сфере сбыта промышленной продукции;

− провести анализ и оценку рисков в сфере сбыта промышленной продукции;

− определить проблемы управления рисками в сфере сбыта промышленной продукции и предложить пути их решения.

Объект исследования – общество с ограниченной ответственностью производственный комплекс «СайверХот», для которого риски в сфере сбыта промышленной продукции являются актуальными.

Предмет исследования − современный уровень, методы оценки и управления рисками организации, осуществляющей деятельность в сфере сбыта промышленной продукции.

Теоретико-методологическую базу исследования формируют труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, таких как: Басовский Л.Е., Дворядкина Е. Б., Коваленко О. А., Кузнецова Е. И., Меркулова Е. Ю., Одинцов А. А., Савицкая Г. В., Чернова В. Э. и др.

В работе использовались такие методы исследования как: диалектический метод, аналогия, индукция, обобщение, сравнение, группировки и др.

Информационную базу исследования составляют отчетные документы ООО ПК «СайверХот» и его нормативная документация. Так же фактические материалы, опубликованные в научной литературе и периодической печати.

Структура и объем работы обусловлены целями и методологией исследования. Данная выпускная квалификационная работа состоит из трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введенииобоснована актуальность рассматриваемой проблемы, определены цель, задачи предмет и объект исследования, раскрыта его теоретическая и информационная база, выделена теоретическая и практическая значимость.

В первой главе изучается теоретические аспекты исследования рисков в сфере сбыта промышленной продукции.

Во второй главе проводится анализ финансово-экономического положения ООО ПК «СайверХот»; раскрывается организационно-экономическая характеристика предприятия; проводится оценка финансовых рисков в сфере сбыта промышленной продукции; проведен анализ применяемых способов управления рисками.

В третьей главе представлены предлагаемые методы управления рисками в сфере сбыта промышленной продукции, а также проведено экономическое обоснование предложенных рекомендаций.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ В СФЕРЕ СБЫТА ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ

1.1 РИСКИ В СФЕРЕ СБЫТА ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ

Исследование рисков в сфере сбыта промышленной продукции, необходимо начать с понятия экономической безопасности и её системы.

Н. А. Пименов 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 [19, c. 85].

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

Ниже представлены некоторые из них.

А. С. Ильиных 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 [12, c. 184].

Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинин определяют экономическая безопасность предприятия как «состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения его стабильного функционирования» [27, c. 49].

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 [8, с. 24].

П. А. Кислощаев, Н. В. Капитонова и С. В. Каминская считают, что «экономическая безопасность предприятия — это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технологического потенциалов предприятия его стратегическим целям и задачам» [28, 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.

М. М. Панарина на уровне экономического субъекта определяет угрозу экономической безопасности «как фактор, создающий опасность или препятствие для реализации экономических интересов организации» [18]. Т. Г. Касьяненко и Г. А. Маховикова считают, что данную категорию можно определить «как совокупность условий и факторов, создающих опасность его жизненно важным интересам» [14, с.77].

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].

В западной экономической литературе выделяют три теории риска — классическую, неоклассическую и постнеоклассическую [5, c. 32], основные положения которых представлены на рисунке 1.

Рисунок 1 – Теории риска[[1]](#footnote-1)

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 [5, c. 32].

По мнению М. М. Панариной, «риск рассматривается как возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий» [18, c. 77]. Данный автор 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) [18, c. 78].

По мнению Т. Г. Касьяненко, риск – ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, любого производителя (в том числе финансового учреждения) и потребителя товара, любого коммерсанта» [14, 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].

Таким образом, можно заключить, что риск – это возможность потери или неудачи, связанная с принятием решения или осуществлением действий, которые могут принести как выгоду, так и убыток. Он является неотъемлемой частью любой деятельности и требует анализа и оценки для минимизации возможных негативных последствий.

Источники рисков в организации могут быть различными и зависят от конкретной деятельности или проекта. Соответственно, управление рисками должно быть основано на анализе конкретных факторов, связанных с деятельностью организации.

В частности, по основной причине возникновения (по источнику возникновения) риски классифицируются на:

* экономический риск – это риск, связанный с изменением экономической ситуации в стране или мире, такими как инфляция, рецессия, изменение курса валют и т.д.;
* экологический риск – это риск, связанный с воздействием на окружающую среду, такими как загрязнение воздуха, воды, почвы, вымирание животных и растений, изменение климата и т.д.;
* политический риск – это риск, связанный с изменением политической ситуации в стране или мире, такими как конфликты, войны, террористические акты и т.д.;
* социальный риск - это риск, связанный с изменением социальной ситуации в обществе, такими как демографические изменения, миграция населения, изменение ценностей и т.д.;
* хозяйственный риск – это риск, связанный с изменением условий хозяйственной деятельности, такими как изменение законодательства, налоговые изменения, изменение спроса на товары и т.д.;
* коммерческий риск – это риск, связанный с коммерческой деятельностью компании, такими как неудачные инвестиции, невостребованные товары и т.д.;
* конкурентный риск – это риск, связанный с конкуренцией на рынке, такими как появление новых конкурентов, изменение цен на товары и т.д.;
* финансовый риск – риск, связанный с финансовой деятельностью компании, такими как неуплата долгов, изменение процентных ставок, финансовые мошенничества и т.д.

Наиболее важный из них для организации, действующей в сфере сбыта промышленной продукции – финансовый риск, потому что она работает с большими объемами денежных средств и кредитными операциями, что может привести к серьезным последствиям в случае неоплаты долгов или изменения процентных ставок. Кроме того, организация может столкнуться с мошенничеством со стороны своих контрагентов или сотрудников, что также является финансовым риском. Поэтому для организации важно иметь эффективную систему управления финансами и рисков, а также строго следить за своей финансовой отчетностью и контролировать операции с денежными средствами.

1. Составлено автором по: [5]. [↑](#footnote-ref-1)