

ВУЗ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
«ТЕМА»

Выполнил:

Научный руководитель:

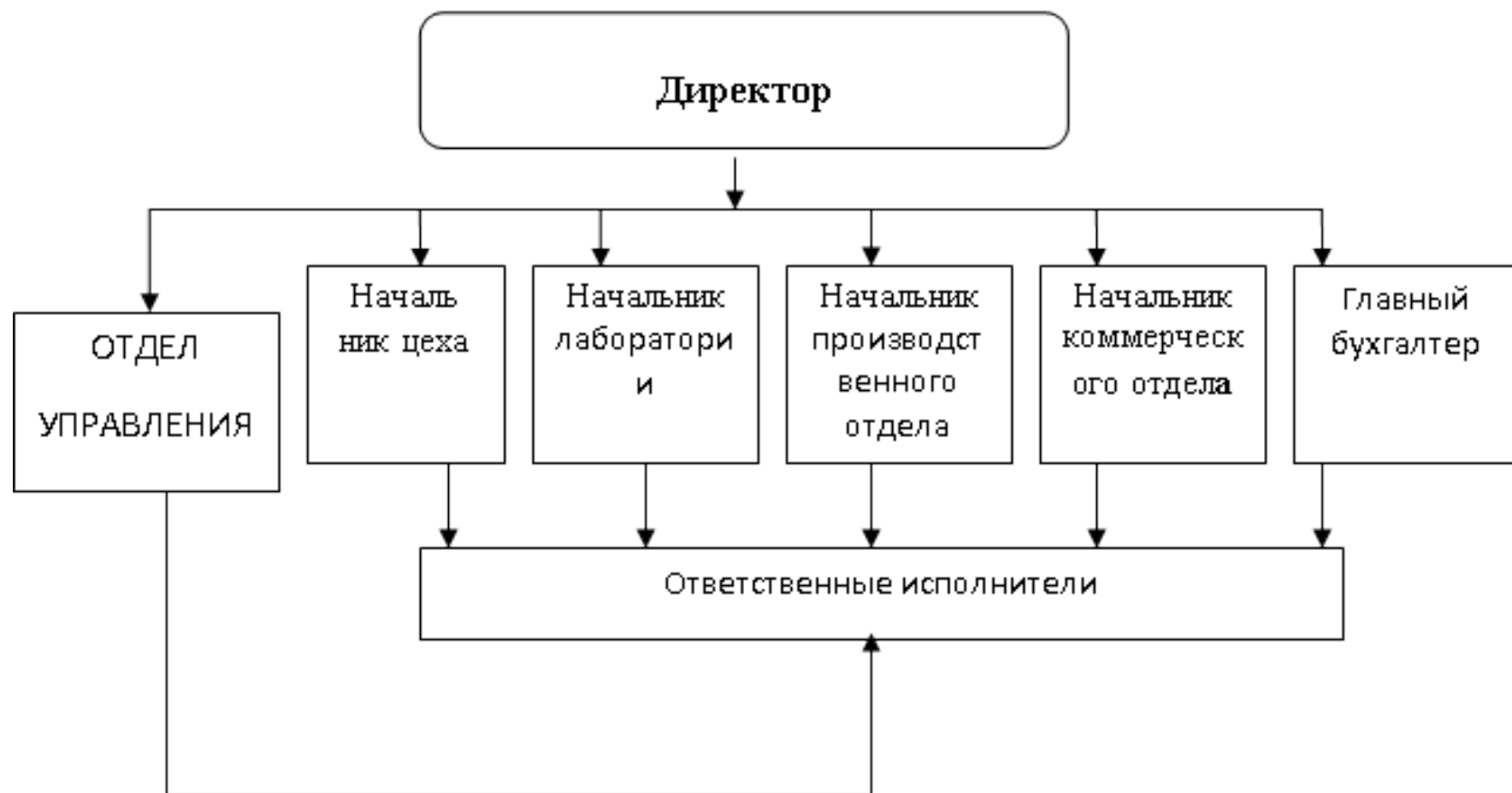
Цель и задачи исследования

Цель исследования - исследование организации риск-менеджмента предприятия и системы минимизации риска, предвидеть ее возможности и перспективы, а так же разработка своевременного и оперативного совершенствования по управлению рисками.

Задачи:

1. исследовать теоретические аспекты риск-менеджмента;
2. определить сущность и разнообразие рисков, способы их оценки, особенности управления рисками.
3. выявить основные закономерности и проблемы;
4. изучить систему способов минимизации рисков и выявить методы по их совершенствованию;
5. провести анализ и дать оценку рискам предприятия на основе показателей финансовой отчетности и предложить мероприятия для совершенствования их минимизации.

Структура управления при введении отдела управления риском



Варианты действий при наступлении рисков ситуации или при обнаружении источника риска

Первый вариант - полное избежание риска путем устранения контактов с собственностью или лицами, с ним связанными.

Вариант второй — «принятие риска на себя».

Третий возможный способ реакции на риск — его минимизация

Технико-экономические показатели ООО «Автострой-СМ»

Показатели	01.01. 2018	01.01. 2019	Изменения	Темп роста,
1. Выручка от реализации продукции	21674,0	25986,0	4312,0	119,9
2. Среднесписочная численность работников	18	19	1	105,6
3. Производительность труда	1204,11	1367,68	163,56	113,6
4. Фонд оплаты труда	2085,84	2460,24	374,4	117,9
5. Среднегодовой уровень оплаты труда	115,88	129,49	13,61	111,7
6. Среднегодовая стоимость ОПФ	0	27	27	
7. Фондоотдача на 1 руб. основных фондов		962,4		
8. Фондовооруж-ть		1,42		
9. Среднегодовая стоимость оборотных средств	8224,0	11535,0	3311,0	140,3
10. Себестоимость продукции	6275,0	14667,0	8392,0	233,7
11. Оборачиваемость оборотных средств	2,64	2,25	-0,39	85,2
12. Затраты на 1 руб. продукции	1,22	2,58	1,36	211,5
12. Прибыль от реализации продукции	1568,0	1759,0	191,0	112,2
13. Чистая прибыль	1240	1425	185	114,9
13. Рентабельность реализации	5,72%	5,48%	-0,24%	95,9

Анализ состава и размещения активов предприятия

Показатели	Базисный период		Отчетный период		Изменение удельных весов,	Абс. отклонение	Отн. отклонение
	Сумма	%	Сумма	%			
1. Внеоборотные активы							
Нематериальные активы							
Основные средства							
Долгосрочные финансовые вложения							
2. Оборотные активы	8356	100	11754	100	7,3	3398	100
Запасы	1466	17,5	2915	24,8	-6,3	1449	42,64
Дебиторская задолженность	6359	76,2	8217	69,9	-1,03	1848	54,38
Краткосрочные финансовые вложения							
Денежные средства	521	6,3	618	5,27	0,03	97	2,85
Прочие оборотные активы			4	0,03		4	0,11
ИТОГО АКТИВ	8356		11754	100		3398	99,92

Ликвидность баланса предприятия

Группа активов	Начало периода	Конец периода	Группа пассивов	Начало периода	Конец периода	Платежный излишек или недостаток	
						начало периода	конец периода
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы –А1	521	618	Наиболее срочные пассивы –П1	130	217	+391	+401
Быстрореализуемые активы –А2	6369	8217	Краткосрочные пассивы –П2	6318	8204	-51	+13
Медленнореализуемые активы –А3	1466	2915	Долгосрочные пассивы –П3			1466	2915
Труднореализуемые активы –А4			постоянные пассивы –П4	1906	3331	-1906	-3331

Динамика платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На начало пред. периода	На начало анал. периода	На конец анал. периода	Изменения			
				за пред. период		за изуч. период	
				Абс.	Темп роста	Абс.	темп роста
А	1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0006	0,0201	0,0336	0,0195	3350	0,0135	167
Промежуточный коэффициент покрытия	0,55	0,66	0,30	0,11	1200	-0,36	45
Общий коэффициент покрытия	1,99	1,42	1,67	-0,57	71	0,25	118
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	53,32	32,73	73,02	-20,59	61	40,29	223
Коэффициент автономии средств предприятия	0,54	0,42	0,51	-0,12	78	0,9	121
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	0,85	1,41	0,96	0,56	166	-0,45	68
Коэффициент маневренности собственных средств	0,97	0,68	0,7	-0,29	70	0,02	103

Ценовая стратегия ООО «Автострой-СМ» предусматривает следующие мероприятия:

изучение ценовой политики конкурентов;

использование системы скидок;

формирование цен с учетом покрытия издержек и действующего законодательства;

предоставление гибких форм оплаты – введение системы отсрочки платежей.

Предприятие незащищено от таких видов рисков как:

имущественные риски,

инфляционные риски,

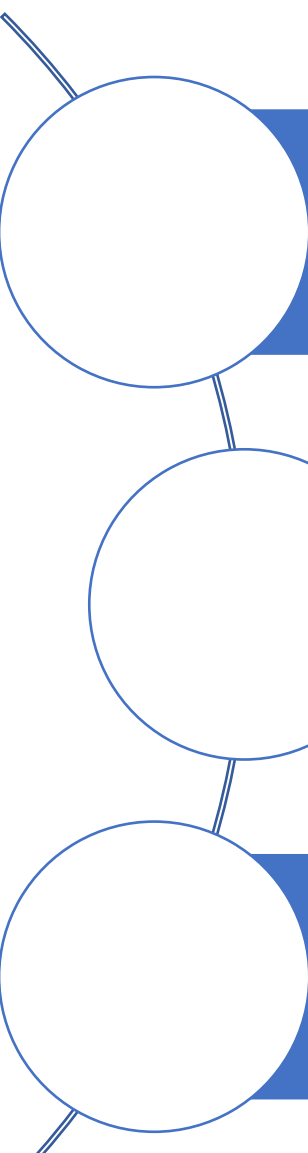
риски изменения конъюнктуры рынка

недостаточно снижены риски неисполнения договоров,

возникновения дебиторской задолженности,

возникновения непредвиденных потерь и т.д.

Совершенствование системы способов минимизации рисков, используемой на ООО «Автострой-СМ»



Чтобы избежать подобных потерь, предприятию необходимо проверить платежеспособность арендаторов.

Для снижения рисков в данной ситуации предприятие может создавать резервы на случай непредвиденных затрат, прогнозировать отраслевую динамику цен, вовлекать поставщиков в деятельность предприятия путем заключения договоров участия в прибылях или путем приобретения акций.

Страхование может использоваться для снижения рисков возникновения непредвиденных расходов.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!