

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовых рисков (на примере предприятия ООО «Антей»)

Обучающийся

Н.Э. Леонова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Объем и структура ВКР: работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников, включающего 48 источников, выполнена на 60 страницах, содержит 12 таблиц, 9 рисунков.

Ключевые слова и словосочетания

Финансовые риски, управление финансовыми рисками, финансовый анализ, социально-экономический эффект

Целью выпускной квалификационной работы является исследование финансовых рисков предприятия ООО «Антей».

Методы, использованные при разработке темы исследования:

К основным методам, используемым для написания работы, относятся: сравнение, анализ данных, горизонтальный анализ финансовых показателей.

Результаты исследования ВКР:

В результате проведенных мероприятий в организации планируется улучшить управление финансовыми рисками, что должно способствовать улучшению деятельности всей организации.

Правильные решения, принятые в отношении управления финансовыми рисками ведут не только к повышению эффективности функционирования организации, но также способствуют привлечению дополнительных источников финансовых средств для улучшения текущего положения.

Кроме того, если на предприятии не ведется оценка финансово – экономической деятельности применяются современные методы, позволяющие фиксировать информацию об организации документально. Они позволяют исключить неправомерные действия руководства и персонала, учитывают права и обязанности коллектива.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы финансовых рисков предприятия.....	7
1.1 Понятие и сущность финансовых рисков	7
1.2 Формы и виды финансовых рисков	12
1.3 Особенности управления финансовыми рисками на предприятиях	18
2 Оценка финансовых рисков на предприятии ООО «Антей»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Антей»	23
2.2 Оценка и управление финансовыми рисками на предприятии.....	30
2.3 Проблемы управления финансовыми рисками в ООО «Антей»	35
3 Совершенствование управления финансовыми рисками на предприятии ООО «Антей».....	38
3.1 Мероприятия по управлению финансовыми рисками на предприятии ...	38
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	44
Заключение	50
Список используемых источников.....	56
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Антей».....	61
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Антей».....	62

Введение

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что финансовые риски занимают главное место в деятельности организаций, так как имеют большое значение при проведении финансового анализа в организации. Для данной деятельности необходим непрерывный и своевременный учет рисков в работе и операций по их выявлению, а также целевое использование денежных средств и денежных документов, контроля за соблюдением финансовой дисциплины.

В настоящее время финансовые риски несут негативное воздействие на работу организации, поэтому необходимо четко следовать утвержденному плану работы организации, что позволит свести к минимуму возникновение рисков. Кроме того, в результате использования новейших инструментов по сокращению риска организация может нейтрализовать риски или снизить их негативное влияние.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование финансовых рисков предприятия ООО «Антей».

В соответствии с поставленной целью требуется решить следующие задачи:

- Рассмотреть понятие и сущность финансовых рисков;
- Выявить формы и виды финансовых рисков;
- Рассмотреть особенности управления финансовыми рисками на предприятиях;
- Дать организационно-экономическую характеристику ООО «Антей»;
- Провести оценку и управление финансовыми рисками на предприятии;
- Выявить проблемы управления финансовыми рисками в ООО «Антей»;

– Предложить мероприятия по управлению финансовыми рисками на предприятии;

– Провести оценку эффективности предложенных мероприятий.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является общество с ограниченной ответственностью «Антей».

Предметом исследования выступает совершенствование финансовых рисков предприятия.

К основным методам, используемым для написания работы, относятся: сравнение, анализ данных, горизонтальный анализ финансовых показателей.

В результате проведенных мероприятий в организации планируется улучшить управление финансовыми рисками, что должно способствовать улучшению деятельности всей организации.

Информационной базой исследования является бухгалтерская отчетность организации, учебники отечественных ученых, периодические издания.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три раздела, состоящие из теоретической, практической и аналитической глав, а также заключения, списка используемых источников и приложений.

Введение включает в себя актуальность исследования, цель и задачи, поставленные в работе, объект и предмет исследования, а также использованные методы.

В первом разделе представлены теоретические основы финансовых рисков предприятия.

В первом разделе раскрывается понятие и сущность финансовых рисков. Во втором разделе выявлены формы и виды финансовых рисков. В третьем разделе раскрываются особенности управления финансовыми рисками на предприятиях.

Во втором разделе проводится оценка финансовых рисков на предприятии ООО «Антей».

В первом разделе дается организационно-экономическая характеристика ООО «Антей». Во втором параграфе проводится оценка и управление финансовыми рисками на предприятии. В третьем разделе выявлены проблемы управления финансовыми рисками в ООО «Антей».

В третьем разделе предложено совершенствование управления финансовыми рисками на предприятии ООО «Антей».

В первом разделе предложены мероприятия по управлению финансовыми рисками на предприятии. Во втором разделе проводится оценка эффективности предложенных мероприятий.

В заключении выпускной квалификационной работы представлены основные выводы по проведенному исследованию.

1 Теоретические основы финансовых рисков предприятия

1.1 Понятие и сущность финансовых рисков

В текущих условиях предприятия имеют ограничения при реализации своей деятельности. В первую очередь это связано с высоким уровнем риска, к которым можно отнести: финансовые риски, экономические риски, инвестиционный риск, процентный риск, риск неплатежеспособности. Во-вторых, прошедшая волна короновирусной инфекции привела организации к сокращению производственных мощностей. Пострадали многие сектора экономики.

В данном случае современные экономисты приходят к мнению о том, что необходимо своевременно управлять рисками, а именно финансовым риском.

Данный вид риска приводит к высокой вероятности потерь денежных средств, которые не генерируются со временем, финансовое положение не улучшается в связи с ограниченными возможностями компаний.

Финансовый риск входит в подгруппу коммерческого риска, где сопряжена деятельность именно с финансовыми потоками, привлечением денежных средств, прогнозированием денежных потоков, а также дальнейшее эффективное управление [8, с.29].

В существующем общем портфеле рисков большое значение уделяется именно финансовому риску в работе предприятий. Например, деятельность может быть сопряжена с риском при заключении договоров с учредителями, инвесторами, где обращаются ценные бумаги. Поэтому при неблагоприятном исходе компания может потерять большой объем финансовых средств.

Таким образом, финансовый риск представляет собой возникновение неопределенной ситуации, в которой предприятие понесет убыток в случае невыполнения запланированного сценарий, либо наоборот приведет к финансовому благосостоянию [1].

При возникновении сомнительной ситуации собственники бизнеса должны проводить мониторинг рыночного положения, проводить исследование деятельности конкурентов, оценивать работу инвестора с другими предприятиями. В общей сложности такая деятельность может минимизировать возникновение высокого уровня финансового риска [2, с.30].

Стоит отметить, что последствия финансового риска оказывают воздействие на финансовый результат (формирование чистой прибыли), происходит потеря денежных средств, а в крайнем случае даже ведет к банкротству [3].

Перед руководством предприятия стоит главная цель не только по получению высокого уровня прибыли от деятельности, но также обеспечение достаточных усилий по сокращению последствий финансовых рисков, которые могут иметь влияние именно на данную компанию.

В то же время успешное выполнение всех намеченных целей позволяет решить именно задачи по минимизации финансовых рисков, а также устранению их влияния [4, с.261].

Правильные решения, принятые в отношении управления финансовыми рисками ведут не только к повышению эффективности функционирования организации, но также способствуют привлечению дополнительных источников финансовых средств для улучшения текущего положения.

Финансовые службы помогают организации в следующих направлениях при управлении финансовыми рисками:

- в оценке емкости рынка;
- делают прогноз, касающийся ассортимента организации;
- оценивают конкурентов;
- привлекают дополнительные инвестиции в деятельность организации.

Кроме того, если на предприятии не ведется оценка финансово – экономической деятельности применяются современные методы, позволяющие фиксировать информацию об организации документально. Они позволяют исключить неправомерные действия руководства и персонала, учитывают права и обязанности коллектива.

Руководство должно ориентироваться на защиту информационных и экономических ресурсов компании.

Группа способов по обеспечению экономической безопасности является самой объемной, где главным экономическим элементом является персонал организации.

Трудовые достижения и квалификация коллектива оказывает большое влияние на финансово-экономические показатели деятельности предприятий [23, с. 53].

Внутренние факторы, оказывающие воздействие на финансовые риски, могут быть следующими:

- хранение товарно – материальных ценностей на складах;
- исполнение условий заключенных договоров между сторонами сделки организации;
- принятие финансовых решений;
- правовая сторона деятельности;
- процесс принятия управленческих решений на предприятии между руководителем и структурными подразделениями;
- порядок установления срока для составления отчетности в соответствующие органы (устанавливают для отделов организации, а также для предоставления в органы власти);
- правила трудового распорядка в организации, выполнение должностной инструкции, следование локальным нормативно – правовым актам компании, которые устанавливают режим работы;

- кадровая деятельность (прием на работу персонала, расстановка кадров, направление сотрудников на профориентацию и переобучение);
- действующая организационная структура в организации, а также взаимоотношения между сотрудниками коллектива.

Внешние факторы, оказывающие воздействие на управление финансовыми рисками, могут быть следующими: [12, с.114]

- процесс работы с органами внутренних дел, а также иными органами, занимающиеся контролем над экономической безопасностью современных организаций;
- взаимоотношения организации с клиентами;
- рынок сбыта организации, оценка уровня спроса и предложения, а также возможных конкурентов, которые могут нанести вред организации;
- принятие мер по предупреждению внешних хищений;
- процесс сохранения коммерческой тайны.

Можно отметить, что финансовая деятельность предприятий постоянно находится под влиянием различных рисков, но можно предотвращать негативное воздействие этих рисков путем формирования собственной службы безопасности, которая позволит обеспечить высокий уровень защиты [16, с.110].

Кроме того, такая служба будет постоянно совершенствоваться и с течением времени максимально сократит негативное влияние рисков в деятельности компании, что будет благоприятно влиять на показатели работы.

Многие авторы высказывают свое мнение в отношении показателя риск. Рассмотрим наиболее распространенные суждения о данной категории:

- риск считается вероятностью возникновения неблагоприятных последствий при ведении деятельности компании, потери денежных средств, а также характеризуется негативным исходом;

– риск рассматривают как определенное событие, которое приводит к высокой вероятности ущерба при ведении деятельности, но также риск может быть связан с благоприятным результатом, так как не всегда рискованные решения ведут к негативным последствиям [4, с.290].

В текущих условиях финансовые риски возникают при достижении цели, которую ставит перед собой руководство компанией. Данная цель сводится к получению каких-либо благ в ближайший период времени, изменению текущего положения, что непосредственно улучшит все показатели работы.

По мнению автора Белозерова С.А. организации при осуществлении текущей работы могут столкнуться со следующими рисками:

- потеря денежных средств;
- непредвиденные расходы на достижение основной цели деятельности, которые не были спланированы на отчетный год;
- потеря сбережений.

Клапкин М.С. считает, что финансовые риски находятся в прямой зависимости с имущественным риском, так как от потери каких-либо объектов организация также теряет денежные средства, которые могли быть направлены на достижение цели работы. Предпринимательство в данный период времени может быть охарактеризовано как важное направление производственных и торговых потоков в обороте экономики. Именно данное направление работы приносит высокие платежи в бюджет государства. Тем не менее, для достижения успешных результатов в деятельности необходимо стремиться к мониторингу ситуации на рынке, так как конкуренты также отрицательно воздействуют на показатели развития.

1.2 Формы и виды финансовых рисков

«Финансовые риски предприятия характеризуются большим многообразием и в целях осуществления эффективного управления ими классифицируются по различным признакам: по видам, характеризующему объекту, совокупности исследуемых инструментов, комплексности исследований, источникам возникновения, финансовым последствиям, характеру проявления во времени, уровню финансовых потерь, возможности предвидения, возможности страхования и т. д» [17] .

К основным видам рисков предприятия относят следующие [32, с.145]:

- риск снижения финансовой устойчивости (или риск нарушения равновесия финансового развития) предприятия;
- риск неплатежеспособности (или риск несбалансированной ликвидности) предприятия;
- инвестиционный риск. Характеризует возможность возникновения финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной деятельности предприятия;
- инфляционный риск. Характеризуется возможностью обесценивания реальной стоимости капитала, а также ожидаемых доходов от осуществления финансовых операций в условиях инфляции;
- процентный риск. Состоит в непредвиденном изменении как депозитной, так и кредитной процентной ставки на финансовом рынке;
- валютный риск. Этот вид риска присущ предприятиям, ведущим внешнеэкономическую деятельность;
- депозитный риск. Этот риск отражает возможность невозврата депозитных вкладов. Он связан с неправильной оценкой и неудачным выбором коммерческого банка для осуществления депозитных операций предприятия;

– кредитный риск. Имеет место в финансовой деятельности предприятия при предоставлении им товарного (коммерческого) или потребительского кредита покупателям;

– налоговый риск. Этот риск имеет ряд проявлений: вероятность введения новых видов налогов и сборов на осуществление отдельных аспектов хозяйственной деятельности, возможность увеличения уровня ставок действующих налогов и сборов.

В современных условиях государство заинтересовано в осуществлении эффективной деятельности организаций, поэтому предоставляются различные способы поддержки от льготного кредитования, введения инвестиционных проектов с поддержкой государства, что предусматривает улучшение текущего положения.

Таким образом, в проведении анализа важно не только правильно проводить анализ, но и соответствовать законодательным требованиям, государственному управлению деятельностью.

Существует классификация видов анализа предприятия, которая представлена на рисунке 1.

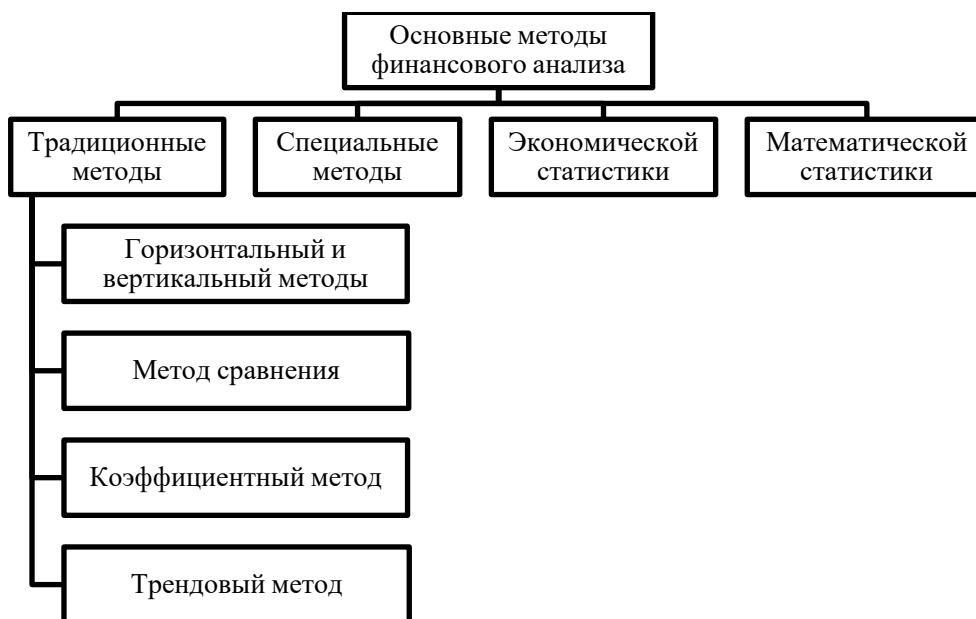


Рисунок 1 – Основные методы финансового анализа, проводимого при оценке финансовых рисков

В классических методах большое внимание уделяется бухгалтерским данным, например, оборотам по счетам, где составляются оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета, первичные документы, на которых строится дальнейший анализ деятельности организации.

Сотрудники бухгалтерии проводят сверку всех бухгалтерских данных, проверяют отчетность.

В период выполнения работ бухгалтерии сотрудники могут столкнуться с различными факторами, которые негативно отражаются на показателях работы, к ним относятся:

- социально-психологические факторы;
- психофизиологические факторы;
- профессиональная адаптация.

Также на успешное устранение финансовых рисков прохождение адаптации влияют следующие факторы:

- уровень трудоспособности;
- уровень полученной квалификации;
- наличие высшего образования.

При взаимодействии нового сотрудника и коллектива вхождение в рабочий процесс происходит быстрее, улучшается производительность труда, что ведет к достижению эффективности в работе.

А.И. Субетто пришел к выводу, что постичь и оценить истинную сущность качества адаптации персонала как многопланового, междисциплинарного явления можно лишь в единстве и взаимодополнении всех его аспектных характеристик.

Кроме того, необходимо рассмотреть непосредственно процесс управления финансовыми рисками. Сюда включаются следующие аспекты [32, с.147]:

- сотрудник приспосабливается к условиям работы, которые имеют различное психофизиологическое влияние на личность сотрудника, его качество работы;
- сотрудник приспосабливается к нормам, утвержденным в организации, ее традициям, отраслевым особенностям, что в свою очередь относится к социально-психологической адаптации;
- сотрудник адаптируется к новым условиям работы, ощущает свои возможности и понимает, какую пользу может принести данной организации, проявляет инициативность в принятии решений, а в дальнейшем продвигается вверх по карьерной лестнице. В таких условиях следует говорить о профессиональной адаптации сотрудника и улучшения его психологического состояния.

Управляющий состав организации использует различные корпоративные события для повышения работоспособности сотрудников, которые направлены на достижение сплоченности в коллективе, знакомят нового сотрудника с коллективом. Такие действия позволяют сотруднику быстрее влиться в коллектив и достичь взаимопонимания с руководством.

Процесс подготовки возложен на руководителя подразделения, в котором работает сотрудник. Здесь большое внимание уделяется вводному инструктажу перед мероприятием.

Метод «корпоративный PR» в финансовых рисках представляет собой составление определенного свода правил по поведению сотрудника в данной организации. В каждой компании существуют свои правила, которые зависят от видов деятельности, а также стиля.

Можно отметить, что в таких правилах также прописывается установленный в организации дресс-код, норматив рабочего времени, а также процесс рабочего времени. Корпоративный кодекс также имеет большое значение в работе компании.

Командный тренинг, который редко применяется в организациях. Данный метод применяют только в тех случаях, когда в коллективе

появляется новый руководитель, имеющий высокую квалификацию и у него не получается выстроить отношения с коллективом. Тогда командный тренинг является лучшим решением данной ситуации.

При исследовании финансовых рисков ориентируются на основные методы оценки, к которым относятся:

- беседа, в которой персонал получает личные консультации от менеджера по персоналу, от директора организации, от специалиста по финансовой работе. После проведения такой беседы сотрудник получает все необходимые ответы на вопросы, которые его интересуют в процессе трудовой деятельности;

- экскурсия, которая предполагает знакомство нового сотрудника с другими отделами и их обязанностями, чтобы он имел представление о направлениях работы организации. Кроме того, сюда включается анализ развития организации, ее культура, ценности и традиции;

- анкетирование. Сотрудник, приходящий на новую работу, заполняет определенную анкету по истечении адаптации, где указывается отзыв о проделанной работе. На основании данной анкеты составляются планы на адаптацию персонала, вносятся изменения в существующую программу адаптации.

- другие методы, к которым относятся: обучение персонала, аттестация, проведение тестов для персонала, корпоративные праздники, которые способствуют сплоченности коллектива.

Также в организациях проводятся и другие мероприятия для минимизации финансовых рисков, к которым можно отнести следующие:

- выстраивается эффективная система по оценке текущей работы сотрудника, оценивается реакция на отрицательный результат работы, что в дальнейшем помогает настроить взаимосвязь сотрудника и руководящего состава. Данное мероприятие направлено на повышение результатов работы коллектива, повышение производительности труда, что ведет к росту финансового результата;

- повышение эффективности корпоративной культуры, что ведет к сплочению коллег организации, формированию у всех сотрудников чувства долга перед организацией, улучшению социально-психологического взаимодействия между сотрудниками;
- предоставляется для сотрудников расширенный социальный пакет, который включает в себя различные льготы для сотрудников, скидки на продукцию;
- проводится обучение для коллектива, повышение квалификации, проводятся тренинги;
- предлагается для сотрудников введение материального стимулирования, что включает в себя высокий уровень оплаты труда, премиальные выплаты.

Такие стимулирующие мероприятия помогают сотрудникам эффективно организовать свою трудовую деятельность, наладить рабочий процесс, сформировать лояльность сотрудника к работодателю в трудовом коллективе.

Специальные методы позволяют более точно управлять финансовыми показателями, а также объединяют в себе многие виды анализа. От полученных результатов руководители могут принимать дальнейшие решения по управлению финансовым риском предприятия.

Методы экономической статистики при помощи разных показателей позволяют определять отклонения от предыдущих периодов путем выявления абсолютных и относительных изменений в показателях. Такой анализ направлен на определение роста и прироста показателей, а также возможных снижениях [27, с.101].

Кроме того, методы экономической статистики позволяют более точно составлять прогнозы по показателям на несколько периодов вперед, а также строить линию тренда.

Методы математической статистики также используются в организациях, но крайне редко в связи с растущей потребностью в других

видах анализа финансовых рисков. При помощи математических методов также можно определять показатели и их изменение на предстоящие периоды.

Таким образом, существуют различные виды финансового анализа, позволяющие проводить комплексное исследование деятельности в организации.

1.3 Особенности управления финансовыми рисками на предприятиях

В настоящее время процесс управления риском на предприятии занимает большое значение, влияет на финансовые показатели работы.

Управление риском принято относить к разделу финансового менеджмента или по-другому риск-менеджмента, вступающего регулирующим аспектом работы.

В настоящее время методы анализа рисков в организациях имеют большое значение при проведении финансового анализа, поэтому в процессе анализа необходимо уделять данному аспекту.

Метод определения уровня финансового риска путем экспертных оценок имеет более субъективный характер (сравнительно с другими методами) [38].

Аналитический метод формирования кривых риска является более сложным аспектом, так как используемые современные теории не всегда доступны специалистам организации. Здесь требуется проведение соответствующего обучения, курсов повышения квалификации, тренингов, которые в дальнейшем позволят более полно применять знания в практической деятельности организации [32, с.146].

Выбранный метод управления рисков имеет под собой определенные процессы и этапы. К основным процессам относятся:

- выявление рискованных ситуаций;

- составление суждения о риске;
- оценка дальнейшего влияния рисков на показатели работы;
- предупреждение рискованных ситуаций.

Аналитический метод анализа финансовых рисков осуществляется в несколько этапов, которые представим на рисунке 2.

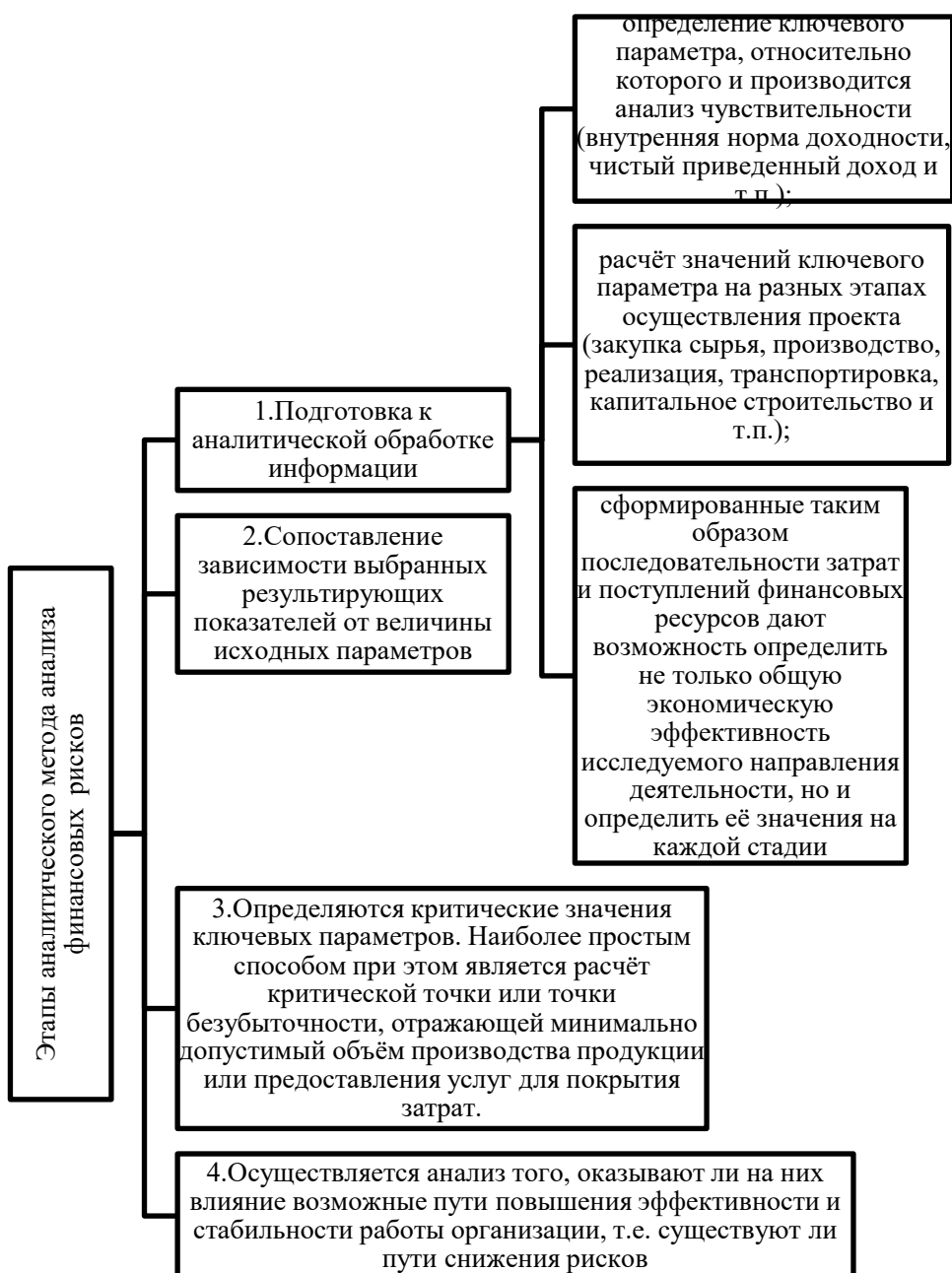


Рисунок 2 – Этапы аналитического метода анализа финансовых рисков [38]

При анализе финансового риска нового проекта очень полезными могут оказаться данные о последствиях влияния неблагоприятных факторов риска на другие проекты.

Кроме того, большое значение имеет исследование принятия решений в процессе финансовой деятельности.

В настоящее время управление финансовыми рисками на современном предприятии состоит из следующих стадий [27, с.106]:

- подготовка управленческого решения для получения высокого уровня эффекта;
- обеспечение процедур принятия и принятие управленческого решения в организации для того, чтобы улучшить текущие экономические и финансовые показатели деятельности;
- исполнение управленческого решения, которое позволит сформировать планы работы;
- планирование управленческого контроля, где большое значение также уделяется внутреннему контролю за показателями работы;
- контроль за выполнением решения.

В таблице 1 представлены этапы и субъекты при принятии решений в управлении финансовыми рисками.

Таблица 1 – Этапы и субъекты при принятии решений по управлению финансовыми рисками

Этапы принятия решения	Субъекты при принятии решений
1	2
Подготовка решения	Генеральный директор
Обеспечение процедур принятия и принятие управленческого решения	Генеральный директор
Выполнение решения	Все отделы и подразделения

Продолжение таблицы 1

Этапы принятия решения	Субъекты при принятии решений
1	2
Планирование решения	Генеральный директор, заместитель генерального директора, главный бухгалтер, главный инженер, начальник отдела сбыта, юрист

Как видно из этапов принятие решений по управлению финансовыми рисками в организациях зависит от личностного фактора, так как по сути решения в фирме принимает только один человек - генеральный директор организации.

Оценку уровня принятия решений осуществим по 5-ти балльной системе в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ уровня принятия решений персоналом предприятия при управлении финансовыми рисками

Лицо, принимающее решение	Анализ качества принятия решений	Пояснения
Генеральный директор	3 (средний риск)	Руководитель права на индивидуальное принятие решений без согласования с сотрудниками, но в некоторых случаях требуется консультация других специалистов
Заместитель генерального директора	3 (средний риск)	Все решения принимаются генеральным директором, а сотрудник просто выступает исполнителем. В таких условиях инициативность не проявляется.
Главный бухгалтер	4 (высокий риск)	Сотрудник проявляет инициативу в принятии некоторых решений, но крайне ограничен руководством генерального директора предприятия.
Юрист	4 (высокий риск)	Сотрудник проявляет инициативу в принятии некоторых решений, но крайне ограничен руководством генерального директора предприятия.

Продолжение таблицы 2

Лицо, принимающее решение	Анализ качества принятия решений	Пояснения
Начальники отделов	3 (средний риск)	Все решения принимаются генеральным директором, а сотрудники просто выступают исполнителями.

Можно отметить, что очень высокий риск в рассматриваемой организации характеризуется по шкале в 5 баллов, низкий риск характеризуется по шкале в 2 балла, а очень низкий риск определяется 1 баллом.

Процесс руководства принятия решения в организации в большей степени авторитарный.

В организациях для того, чтобы улучшать финансовые показатели принимаются решения по управлению финансовыми рисками, что приводит к сокращению потерь денежных средств, достижению целесообразности достижения деятельности, устранения всех возможных последствий от негативного влияния.

В следующей главе будет проведена оценка финансовых рисков на предприятии ООО «Антей».

2 Оценка финансовых рисков на предприятии ООО «Антей»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Антей»

Полное и сокращенное название организации: Общество с ограниченной ответственностью «Антей» (ООО «Антей»).

Юридический адрес и фактическое местонахождение организации: 445045, Самарская область, город Тольятти, улица Громовой 60, стр. 3.

Основными видами деятельности организации являются:

- производство и сбытовых запчастей для сельскохозяйственной техники;

- широкий спектр работ по конструкторской и проектно-технологической тематике;

- производство и сбыт товаров сельскохозяйственной деятельности;

- осуществление и корректировка внеэкономической деятельности;

- осуществление и корректировка коммерческо-посреднической деятельности.

- основная стратегия и цель организации: выпуск конкурентоспособных сборочных деталей для сельскохозяйственной техники, которые будут соответствовать международным стандартам как в технологическом, так и в экологическом плане.

Основная миссия ООО «Антей»: открыть новые возможности, приведя мир в движение. Они берут свою услугу и находят ей основное применение.

Мотивировать людей идти к своей мечте может быть так же просто, как облегчить им переезд из одного места в другое.

Организационная структура ООО «Антей» представлена на рисунке 3.

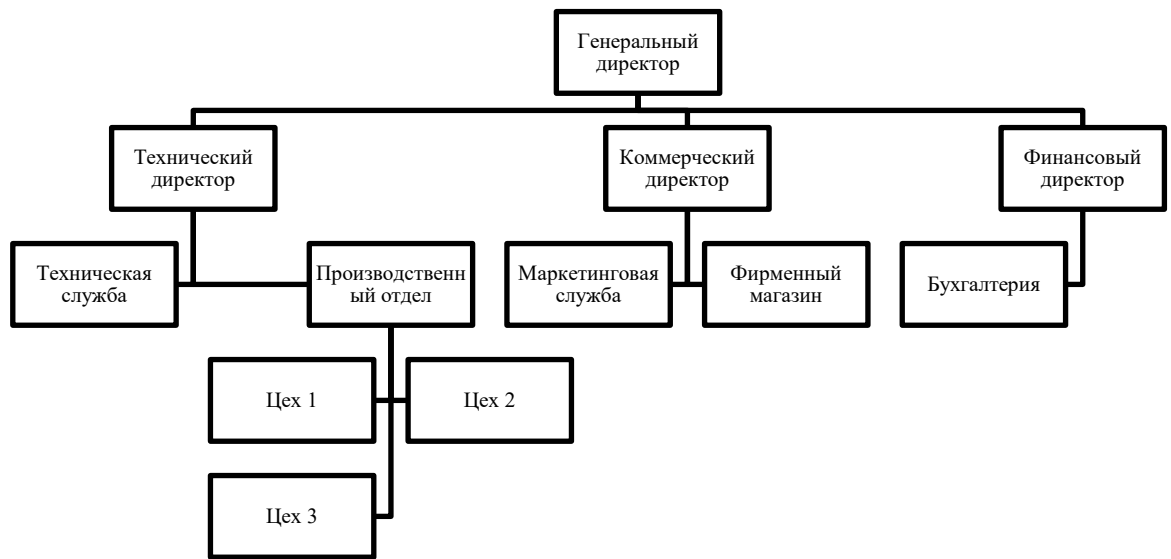


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Антей»

В рассматриваемой организации все основное управление деятельностью осуществляет генеральный директор, ведет переговоры с партнерами, а также заключает договора с поставщиками и подрядчиками.

Кроме того, здесь функционирует финансовый отдел, где ведется деятельность по регулированию финансовых потоков, перераспределению денежных средств. Начальник отдела составляет отчеты и сдает в соответствующие инстанции для проверки.

Бухгалтер выполняет следующие должностные обязанности:

- выполняет работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций;
- участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.
- осуществляет прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготавливает их к счетной обработке.

- отражает на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств.

- составляет отчетные калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг), выявляет источники образования потерь и непроизводительных затрат, подготавливает предложения по их предупреждению.

- производит начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, заработной платы рабочих и служащих, других выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия.

В организации работает финансовый аналитик, который участвует в инвестиционных сделках, занимается нахождением инвесторов, которые могут вложить денежные средства в развитие компании.

В отделе информационных технологий осуществляется деятельность по защите данных организации от стороннего вмешательства, осуществляется ремонт офисной техники и другая деятельность, связанная с информационными массивами данных.

Кроме того, осуществляет деятельность по надзору за работоспособностью сетевой работы отделов, проверяет наличие ошибок и проблем при взаимосвязанности отделов и подразделений. Установка программного обеспечения также ходит в компетенцию данного отдела в организации.

Отдел маркетинга задействован в развитии организации, а также выполняет следующие важные функции:

- осуществляет мероприятия по привлечению клиентов на свою продукцию;

- управляет продвижением компании на рынке в данной отрасли функционирования;
- занимается разработкой именного логотипа организации, торговой марки;
- размещается информация на баннерах в главных частях города;
- разрабатывает программы лояльности для постоянных и новых клиентов, чтобы задержать их внимание именно на данной организации;
- выбирает целевую аудиторию;
- определяет целевой рынок, где будет реализовываться основная продукция и услуги;
- управляет имеющимся ассортиментом товаров и услуг в организации.

В инвестиционном отделе формируются планы развития совместно с привлечением инвестиционных вложений, а также осуществляет следующие функции:

- подготавливает финансовое обоснование для того, чтобы инвестиционный проект был одобрен;
- рассчитывает текущие планы работы организации, оценивает необходимость капитальных вложений в развитие производственного и экономического потенциала;
- учитывают все операции, которые непосредственно связаны с проектом;
- утверждает основные проект организации.

В отделе продаж ведется основная деятельность по реализации основного вида продукции и услуг организации. Кроме того, формируются резервы роста основных показателей, а также составляется план последующей продажи.

Стоит отметить, что функции менеджера, зачастую, возлагаются на бухгалтера.

В числе основных компетенций главного бухгалтера будет:

- знание законодательства о бухгалтерском учете;
- формирование постановлений и приказов руководства организации;
- заполнение форм финансового учета;
- освоение современных средств компьютерной техники и возможности выполнения дополнительных встроенных функций;
- корректирование рыночного хозяйствования;
- создание и корректировка правил расчета с дебиторами и кредиторами;
- анализ условий налогообложения физических и юридических лиц и т.д.

Технический отдел осуществляет деятельность по своевременному обслуживанию машин и оборудования, следит за рабочим состоянием оборудования.

К основным функциям данного отдела в организации можно отнести следующие:

- обеспечение технического оснащения в организации;
- работает с технологическими картами для обеспечения бесперебойной работы;
- принимает участие в обеспечении эффективности текущей работы организации;
- проводит расчет для того, чтобы выявить требуется ли переоборудование в организации.

Кроме того, важно исследовать экономико-финансовые показатели деятельности организации, к которым относятся данные отчета о финансовых результатах, а также сведения из бухгалтерского баланса компании ООО «Антей».

Сформируем анализ основных экономико-финансовых показателей в таблице 3.

Таблица 3 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Антей» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Изменение			
				2019-2020		2020-2021	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс.руб.	289564	287144	411714	-2420	99,16426	124570	143,3824
Себестоимость продаж, тыс.руб.	-211126	-198253	-287112	12873	93,90269	-88859	144,821
Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	78438	88891	124602	10453	113,3264	35711	140,1739
Управленческие расходы, тыс.руб.	-46864	-52012	-79101	-5148	110,985	-27089	152,0822
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-5852	-5694	-5305	158	97,30007	389	93,16825
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	25722	31185	40196	5463	121,2386	9011	128,8953
Чистая прибыль, тыс. руб.	17235	20459	29218	3224	118,7061	8759	142,8125

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, тыс. руб.	5603	63966	65684	58363	1141,6 38	1718	102,68 58
Оборотные активы, тыс. руб.	241507	301298	306465	59791	124,75 75	5167	101,71 49
Численность ППП, чел.	532	545	579	13	102,44 36	34	106,23 85
Фонд оплаты труда ПППЗ, тыс. руб.	22498	23475	28486	977	104,34 26	5011	121,34 61
Производительность труда работающего, тыс.руб.	544,29323 31	526,86972 48	711,07772 02	- 17,423 5	96,798 87	184,20 8	134,96 27
Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	42,289473 68	43,073394 5	49,198618 31	0,7839 21	101,85 37	6,1252 24	114,22 04
Фондоотдача	51,680171 34	4,4890097 86	6,2681018 21	- 47,191 2	8,6861 36	1,7790 92	139,63 22
Оборачиваемость активов, раз	1,1989880 21	0,9530232 53	1,3434291 03	- 0,2459 6	79,485 64	0,3904 06	140,96 5
Рентабельность продаж, %	8,8830103 19	10,860404 54	9,7630879 69	1,9773 94	122,26 04	- 1,0973 2	89,896 17
Рентабельность производства, %	- 9,7490164 57	- 12,183591 9	- 10,819395 02	- 2,4345 8	124,97 25	1,3641 97	88,803
Затраты на рубль выручки	- 91,116989 68	- 89,139595 46	- 90,236912 03	1,9773 94	97,829 83	- 1,0973 2	101,23 1

На основе представленных данных, можно сделать вывод, что экономические показатели улучшились. Показатели выручки выросли, оборачиваемость имеет скачкообразную тенденцию (уменьшение в 2020 году на 21 % и увеличение в 2021 году на 41 %). Среднегодовая заработная плата также увеличилась пропорционально количеству работников. Затраты производство не имеют стабильной тенденции.

В основном, показатели в ООО «Антей» положительные, вероятность понижения показателей минимальная.

2.2 Оценка и управление финансовыми рисками на предприятии

«Для снижения отрицательного воздействия на организацию финансовых рисков необходимо уделять им большое внимание в ближайшей перспективе путем повышения конкурентоспособности, совершенствования текущей деятельности» [18].

В ближайшем периоде конкуренция будет расти, так как организации, осуществляющие сервисные услуги расширяют объем работ, которые могут быть предложены клиентам. Следовательно, будет происходить борьба за клиентов и снижение цен на предлагаемую продукцию.

Используя результаты выше проведенных видов анализа, составим таблицу SWOT-анализ организации ООО «Антей» (таблица 4).

Таблица 4 – SWOT-анализ организации

Сильные стороны	Слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"> 1. Все предлагаемые работы сертифицированы и соответствуют требованиям России. 2. Период работы организации 3. Профессионализм рабочих бригад; 4. Эффективная работа управленческого персонала 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консервативная структура управления, которую необходимо адхократизировать 2. Зависимость от клиентов 3. Высокая стоимость услуг и работ, согласно утвержденной смете.
Возможности	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Появление новых работ и услуг; 2. Появление новых потребностей клиентов; 3. Интернет-среда и компьютеризация 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Появление значительного количества конкурентов, предлагающих сервисные услуги по стоимости ниже чем у конкурентов.

На следующем рисунке 4 обозначим финансовые риски в деятельности ООО «Антей».



Рисунок 4 – Потенциальные финансовые риски организации ООО «Антей»

Рассмотрим эти финансовые риски подробнее.

Угроза банкротства. Данная угроза вызвана снижением финансовой устойчивости, ростом кредиторской задолженности.

Утечка информации является серьезной опасностью для многих организаций. Она происходит в результате умысла третьих лиц или по неосторожности сотрудников.

Хищение информации в ООО «Антей» - получение доступа к данным путем взлома сетевых ресурсов. Объем и ценность информации с каждым годом увеличиваются, а с ними неизбежно растет и число краж ценной информации.

Последствия могут быть самыми разными – от потери деловой репутации до серьезных умышленных утечек и межправительственных скандалов.

Таким образом, предприятие позиционируется, как предприятие, предоставляющее широкий ассортимент высококачественных услуг на высоком профессиональном уровне.

При помощи использования методов SNW-анализа проведем анализ внутренней среды в таблице 7.

Таблица 7 – SNW-анализ организации

Стратегическая позиция	Сильная - S	Нейтральная –N	Слабая - W
Квалификация персонала	+	-	-
Линейный персонал	+	-	-
Организация планирования	-	+	-
Уровень технической оснащенности	+	-	-
Информационное обеспечение	-	+	-
Качество продаваемых услуг	+	-	-
Организация маркетинга	-	-	+
Используемая площадь	-	+	-
Организационная структура	+	-	-
Состояние охраны труда	-	+	-

Продолжение таблицы 7

Стратегическая позиция	Сильная - S	Нейтральная –N	Слабая - W
Объемы продаж работ	+	-	-
Ассортимент предлагаемых работ	+	-	-
Численность персонала	-	+	-
Заработанная плата (средняя заработная плата составляет 38000 руб.)	-	+	-
Финансовая устойчивость	-	+	-
Территориальное расположение	-	+	-
Ценовая политика	-	-	+
Зависимость от поставщиков	-	-	+
Ориентация на потребителя	-	-	+

Можно отметить, что к основным причинам слабости ценовой политики, зависимости от поставщиков, ориентации на потребителя являются следующие: постоянное изменение цен на рынке (часто случается так, что у ООО «Антей» достаточно завышена цена на работу), снижение доходов населения, увеличение стоимости на сырье и материалы от поставщиков.

В организации для того, чтобы сокращать финансовые риски необходимо принимать стратегические решения по улучшению финансового состояния, так как прослеживаются отрицательные финансовые показатели в работе.

Предприятие ООО «Антей» имеет две основные стратегии реализации своей работы, представленные на рисунке 5.

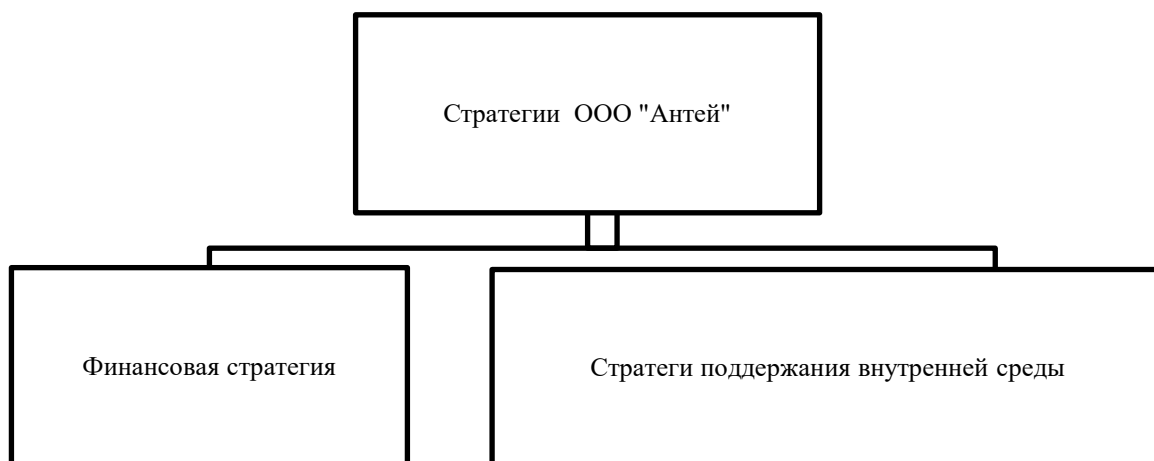


Рисунок 5 – Основные стратегии ООО «Антей»

В процессе экспансии своей деятельности компания пользуется двумя стратегиями.

Однако, нужно заметить, что руководство компании предпочитает стратегии поддержания внутренней среды использованию финансовой стратегии. В текущих условиях цифрового рынка снижаются показатели работы организации, поэтому необходимо задумываться о внесении изменений в текущий процесс работы.

Проанализировав деятельность организации ООО «Антей» были выявлены следующие риски, представленные на рисунке 6.

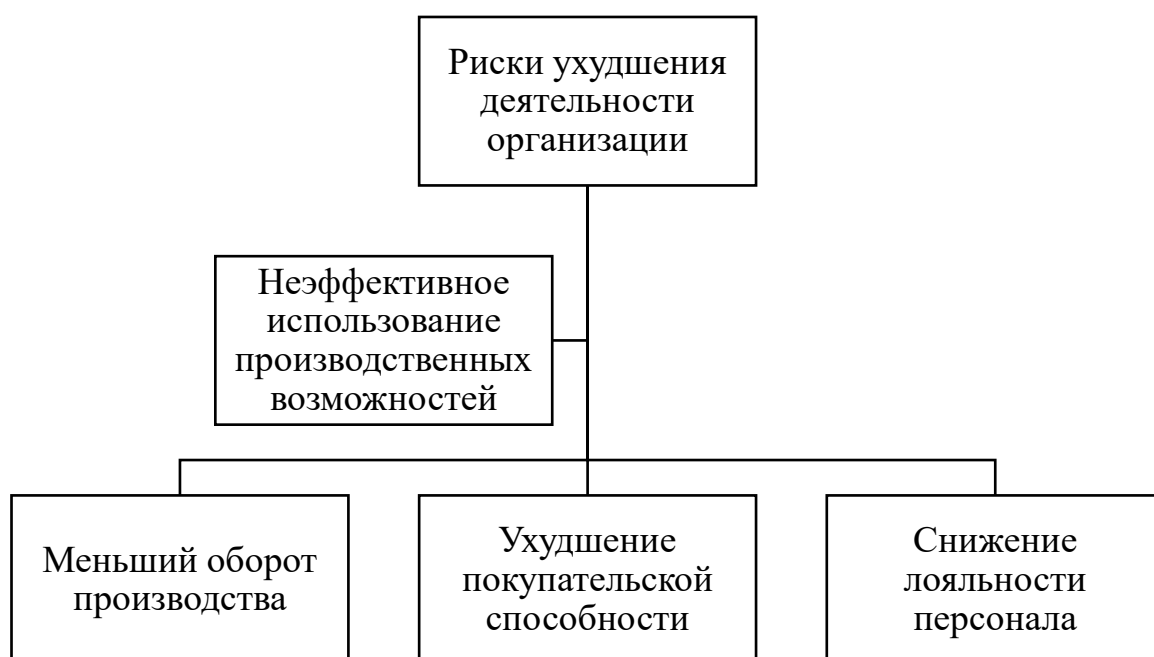


Рисунок 6 – Риски ухудшения деятельности организации ООО «Антей»

Эффективность работы организации основана на способности внедрять и заключать договора с новыми покупателями, производить большой объем продукции, используя наименьшее количество ресурсов, расширять ассортимент.

2.3 Проблемы управления финансовыми рисками в ООО «Антей»

Организация ООО «Антей» в условиях пандемии значительно потеряла часть прибыли в результате ограничений на передвижения граждан.

В организации используется несколько методов управления финансовыми рисками.

В большинстве случаев используется собственный капитал в расчете на максимальную потребность, это экономически безопасно, но часть денег простаивает.

Второй вариант финансирования происходит за счет заемных денежных средств в основном краткосрочных. Такие кредиты даются на небольшой период времени, но организация ООО «Антей» не использует заемные обязательства.

Все оборотные средства покрываются лишь за счет собственного капитала и кредиторской задолженности.

Кроме того, большое значение в организации имеет разработка инвестиционной политики, которая является частью стратегии развития организации.

Ее суть – воплощение наиболее эффективных инвестиций, что позволит компании развиваться наиболее активно.

Инвестиционная политика должна соответствовать долгосрочным целям фирмы.

Для снижения финансовых рисков предприятие может использовать следующую финансовую стратегию:

- повысить уровень производства продукции: внедрить новые, прогрессивные технологии, автоматизировать процессы; улучшить использование и применение новых видов материалов.
- совершенствовать организацию труда: сокращать затраты.
- изменить объем и структуру производства, то есть уменьшить условно-постоянные расходы (кроме амортизации), амортизационные отчисления, изменить номенклатуру товаров.

Стоит отметить, что в исследуемой организации отсутствует четкая маркетинговая политика, соответственно, нет системности в маркетинговой и рекламной деятельности.

В целом, активная финансовая стратегия в ООО «Антей» обусловлено: кадровой работой с персоналом; эффективным менеджментом руководителя; передачи сведений о компании от одного клиента другому.

Для того, чтобы обеспечить повышение рентабельности данному предприятию приходится прилагать значительные усилия для поддержания платежеспособности, ликвидности и кредитоспособности.

Таким образом, оценка финансовых рисков имеет большое значение в финансовом анализе организаций, помогает рассчитывать риски, которые возникают при осуществлении основного вида деятельности.

Кроме того, позволяет выявлять определенные риски, применять методики по их устранению, что ведет к повышению эффективности основного вида деятельности и улучшению финансовых показателей.

3 Совершенствование управления финансовыми рисками на предприятии ООО «Антей»

3.1 Мероприятия по управлению финансовыми рисками на предприятии

В экономическом понимании управление финансовыми рисками является экономическими мерами по предупреждению наступления неблагоприятных событий, которые влекут за собой нанесение ущерба, выражающегося в неполучении прибыли или получении экономических убытков.

Активное управление рисками является процессом предупреждения возможного риска при принятии решения в организации, данный аспект начинается при планировании деятельности, где важную роль играет маркетинговая деятельность, которая направлена на:

- исследование конъюнктуры рынка;
- конкурентоспособности организации;
- уровень спроса и предложения и внутренние риски.

Своевременно выявленные риски позволят принять меры по их устранению, а также направят усилия на повышение прибыльности при изменчивом спросе.

В настоящее время для того, чтобы оценить риски предприятия ООО «Антей» необходимо оценить внутреннюю и внешнюю среду и факторы на них влияющие (Приложение А).

Внутренняя среда предприятия ООО «Антей» включает в себя:

- персонал предприятия;
- процесс управления на предприятии;
- финансовую деятельность предприятия;
- процесс оказания услуг;

– маркетинговую деятельность.

Результаты анализа внутренней среды ООО «Антей» представлены в таблице 8.

Таблица 8- Анализ внутренней среды предприятия

Характеристики	Оценка в баллах				
	+2	+1	0	-1	-2
1. Персонал предприятия:	-	-	-	-	-
- образование персонала	+	-	-	-	-
- квалификацию	-	+	-	-	-
- проведение обучения сотрудников предприятия	+	-	-	-	-
2. Процесс управления предприятия:	-	-	-	-	-
- организационная структура управления	-	-	-	-	+
- корпоративная культура на предприятии	-	-	+	-	-
3. Финансовая деятельность предприятия:	-	-	-	-	-
- обеспечение прибыльности от деятельности	-	-	-	+	-
4. Процесс оказания услуг:	-	-	-	-	-
- обслуживание клиентов	+	-	-	-	-
- уровень производительности	-	+	-	-	-
5. Маркетинговая деятельность:	-	-	-	-	-
- маркетинговая информация	-	-	-	+	-
- маркетинговые исследования	-	-	-	+	-
- рекламные мероприятия	-	-	+	-	-

На основании представленной таблицы у предприятия ООО «Антей» наблюдается большое число положительных сторон, которые позволяют ему осуществлять успешную деятельность на рынке отрасли.

Персонал предприятия имеет высшее образование в управленческой структуре. Многих сотрудников направляют на переобучение или повышение квалификации. Также стоит отметить, что структура управления не совсем удачно отражает эффективность деятельности.

Предприятие ООО «Антей» имеет двух конкурентов, которые снижают конкурентоспособность в отрасли. Конкуренция снижает объем прибыли компании, а также снижается количество постоянных клиентов.

Главными конкурентами компании являются:

– Индивидуальный предприниматель Пастухов Максим Евгеньевич (ИП Пастухов М.Е.);

– Индивидуальный предприниматель Золотарев Ярослав Дмитриевич (ИП Золотарев Я.Д.)

Рассмотрим сильные и слабые стороны конкурентов в таблице 9.

Таблица 9 – Конкуренты ООО «Антей»

Конкуренты	Сильные и слабые стороны конкурентов	Сильные и слабые стороны ООО «Антей»
1	2	3
ИП Пастухов М.Е.	<p>К сильным сторонам предприятия относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеется небольшая стоимость на продукцию; - головной офис располагается в легкодоступном для клиентов месте. <p>К слабым сторонам предприятия относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - начисляется комиссия при задержке платежа на оплату продукции; - имеется только одна касса по оплате продукции предприятия. 	<p>К сильным сторонам предприятия относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеется высокая степень обслуживания клиентов; - продукция реализуется по приемлемой цене; - имеется несколько касс по оплате продукции предприятия; - отсутствуют пени при просрочке платежей.

Продолжение таблицы 9

Конкуренты	Сильные и слабые стороны конкурентов	Сильные и слабые стороны ООО «Антей»
1	2	3
ИП Золотарев Я.Д.	<p>К сильным сторонам предприятия относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеется высокая степень обслуживания клиентов; - начисляются пени при просрочке платежа за продукцию; - продукция реализуется по приемлемой цене. <p>К слабым сторонам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеется высокая стоимость продаваемой продукции; - маленький спрос на продукцию данного предприятия; - малоизвестность на рынке отрасли. 	<p>К слабым сторонам предприятия относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - возможности хищений продукции; - сверхнормативное применение материалов; - ухудшение работы экономического отдела.

В отличие от других предприятий ООО «Антей» обладает следующими свойствами:

- Наличие большого числа платежных касс. Данный факт позволяет без проблем оплачивать за продукцию, без простаивания в очередях.
- Отсутствие комиссии за просрочку платежей, что также очень удобно для клиентов;
- Продукция реализуется по приемлемой цене;
- Имеется высокая степень обслуживания клиентов.

Несмотря на эти преимущества, компания имеет существенные недостатки: возможности хищений продукции, сверхнормативное применение материалов, ухудшение работы экономического отдела. Таким образом, необходимо предложить мероприятия по управлению финансовыми рисками, чтобы улучшить состояние предприятия ООО «Антей» (Приложение Б).

Основными задачами управления финансовыми рисками в организации, независимо от изменения внешних и внутренних условий являются следующие (рисунок 7).



Рисунок 7 - Задачи обеспечения управления финансовыми рисками ООО «Антей»

Управление финансовыми рисками на предприятии является приоритетом товарной политики руководства и основывается на принципах самообеспечения, независимости, доступности, качества. Ее главной задачей является формирование устойчивых, конкурентоспособных и эффективных продаж с целью наиболее полного обеспечения потребностей населения на основе расширения платежеспособного спроса на продукцию.

Параметры финансовых рисков целесообразно определять по трем уровням, представленным на рисунке 8.



Рисунок 8– Параметры финансовых рисков в организации ООО «Антей»

Рассмотрим подробнее параметры финансовых рисков в современных организациях.

Пороговый уровень определяется в случаях, где критерии товарного баланса опираются на важные факторы, оказывающие влияние на обеспечение минимальной потребности покупателей в запчастей для сельхозтехники ООО «Антей».

Самодостаточный уровень в текущих периодах основывается на том, что необходимо определить параметры товарного баланса в процессе формирования рациональной нормы питания населения, приобретающего продукцию.

Стратегический уровень применяется для оценки определенного состояния наиболее эффективного использования ресурсов, а также преодоления угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия.

В ООО «Антей» предлагается проведение следующих мероприятий по совершенствованию управления финансовыми рисками:

- ввести отдельную штатную единицу финансового менеджера, который будет следить за поставками запчастей для сельхозтехники в точки продаж предприятия в полном объеме;

– создать отдельное структурное подразделение - отдел службы безопасности, который во взаимодействии с финансовым менеджером отделом обеспечит высокий уровень управления финансовыми рисками.

Таким образом, в дальнейшем требуется определить, какое влияние окажут мероприятия на финансовые риски организации.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

С целью ежедневного мониторинга за основными рисками, влияющими на предприятие ООО «Антей», можно предложить ввести отдельную штатную единицу финансового менеджера, который будет следить за поставками продукции в точки продаж.

В таблице 10 представим затраты предприятия ООО «Антей» на введение должности финансового менеджера.

Таблица 10 – Состав ожидаемых затрат на содержание финансового менеджера в ООО «Антей», тыс.руб.

Наименование затрат	Сумма затрат
Рабочее автоматизированное место	48,0
Телефонные переговоры	13,0
Заработная плата в среднем за месяц	25,0
Расходные материалы	317,0
Оплата командировочных расходов	85,0
Заработная плата с начислениями за год	390,0
Итого ожидаемых затрат	878,0

На основании таблицы 10 можно сделать вывод о том, что при введении должности финансового менеджера затраты ООО «Антей» составят 878 тыс. руб.

При снижении финансовых рисков предприятие получит возможности для увеличения своих финансовых ресурсов.

В устной форме был проведен опрос среди специалистов финансовых компаний по выявлению эффективности введения должности финансового менеджера на предприятиях, результаты распределены на рисунке 9.

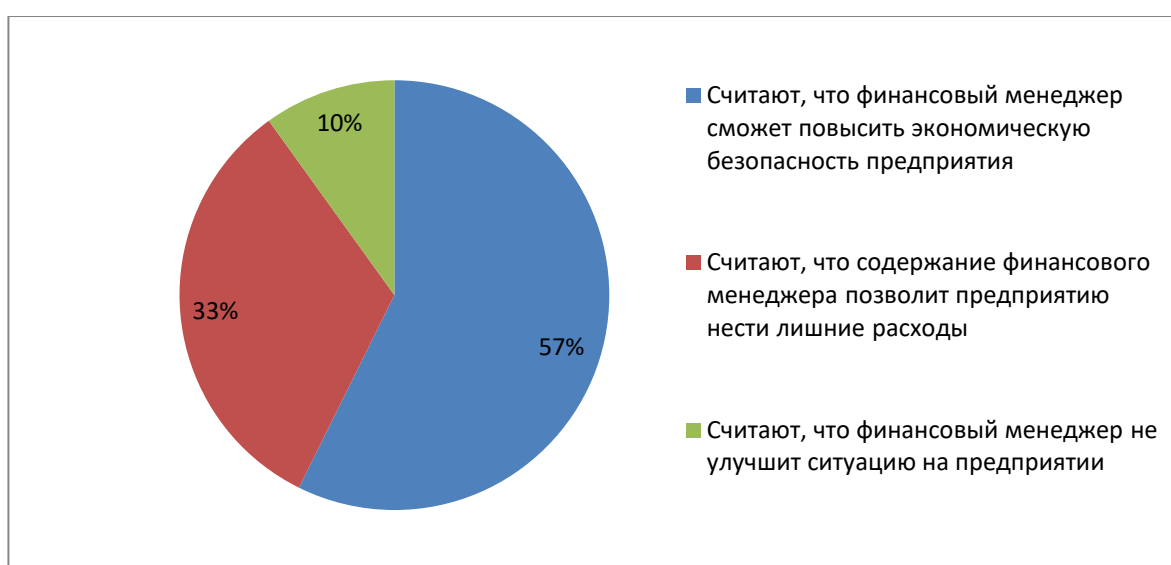


Рисунок 9 -Опрос о целесообразности принятия на работу финансового менеджера

На основании рисунка 9, можно сделать следующие выводы:

- 57 % опрошенных считают, что финансовый менеджер сможет повысить экономическую безопасность предприятия (860 чел.);
- 33 % опрошенных считают, что содержание финансового менеджера позволит предприятию нести лишние расходы (491 чел.);
- 10 % опрошенных считают, что финансовый менеджер не улучшит ситуацию на предприятии (149 чел.).

Таким образом, в результате данного мероприятия можно отметить, что 860 человек считают целесообразным принятие на работу финансового менеджера.

Планируется повысить финансовые ресурсы на 0,5%, благодаря данному мероприятию.

Рассчитаем увеличение финансовых ресурсов от данного мероприятия:

Планируемая выручка = 411 714 * 0,5% = 2 059 тыс.руб.

Экономический эффект от мероприятия можно определить, как:

$$\text{Эф} = \text{Доход от мероприятия} - \text{Затраты} \quad (2)$$

Рассчитаем эффект от предложенного мероприятия в организации ООО «Антей»:

Эффективность мероприятий = 2 059 – 878 = 1 181 тыс.руб.

Таким образом, планируемое увеличение финансовых ресурсов от проведения мероприятия составляет 1 181 тыс. руб.

Произведем оценку мероприятия от создания отдельного структурного подразделения – отдела службы безопасности.

В таблице 11 представим и рассмотрим состав возможных затрат на создание отдела службы безопасности.

Таблица 11 - Состав возможных затрат на создание отдела службы безопасности в ООО «Антей»

Наименование статьи затрат	Сумма, тыс.руб.
Заработная плата начальника отдела, годовая (месячная оплата труда 30 тыс.руб.)	360
Заработная плата специалиста по финансовой разведке, годовая (месячная оплата труда 22 тыс.руб.)	264
Заработная плата специалиста по мониторингу, годовая (месячная оплата труда 22,5 тыс.руб.)	270
Заработная плата специалиста по финансовому аудиту, годовая (месячная оплата труда 20 тыс.руб.)	240

Продолжение таблицы 11

Наименование статьи затрат	Сумма, тыс.руб.
Расходы на повышение квалификации, всего, в том числе (1 раз в год):	149,5
- начальник отдела	45
- специалист по финансовой разведке	41
- специалист по мониторингу	23
- специалист по финансовому аудиту	40,5
Покупка оргтехники и программного обеспечения	189
Покупка офисной мебели	108
Канцелярские принадлежности	12,5
ИТОГО затрат	1 593

В устной форме был проведен опрос среди специалистов финансовых компаний по эффективности создания отдела службы безопасности. Было опрошено 2750 человек.

На основании опроса можно сделать следующие выводы:

- 81 % опрошенных считают, что отдел службы безопасности поможет бороться с возникающими рисками на предприятии (2240 чел.);
- 13 % опрошенных говорят о том, что отдел службы безопасности требует больших вложений (360 чел.);
- 6 % опрошенных считают, что отдел экономической безопасности не изменит положение предприятия (150 чел.).

Таким образом, в результате данного мероприятия можно отметить, что 2240 человек считают целесообразным создание отдела службы безопасности.

Планируется повысить финансовые ресурсы на 1 %, благодаря данному мероприятию.

Планируемая выручка = 411 714 * 1 % = 4 117 тыс.руб.

Рассчитаем возможную экономическую эффективность от создания отдела службы безопасности:

$\Xi = 4\ 117 - 1593 = 2\ 524$ тыс.руб.

Таким образом, при создании отдельного структурного подразделения – службы безопасности, экономическая эффективность будет выражаться в следующем:

- снизятся потери денежных средств при реализации и производстве продукции предприятия;
- снизится уровень изменений показателей финансового результата организации, где следует учитывать затраты на допустимые пределы уровня риска;
- увеличится стоимость организации за счет того, что инвесторы получают позитивные отзывы о финансовых показателях деятельности организации;
- повысится оперативность и качество принимаемых управленческих решений, а также ожидается снижение периода на согласование информационных данных в подразделениях.

Рассмотрим сводный экономический эффект по всем мероприятиям и данные для оценки представим в таблице 12.

Таблица 12 – Сводный экономический эффект по предложенным мероприятиям в ООО «Антей»

Наименование мероприятия	Затраты, тыс.руб.	Доходы, тыс.руб.	Возможный экономический эффект, тыс.руб.
1.Введение в штатное расписание штатной единицы финансового менеджера	878	2 059	1 181

Продолжение таблицы 12

Наименование мероприятия	Затраты, тыс.руб.	Доходы, тыс.руб.	Возможный экономический эффект, тыс.руб.
2.Создание отдела службы безопасности	1 593	4 117	2 524
Итого	2471	6 176	3 705

На основании представленной таблицы можно отметить, что затраты организации ООО «Антей» на выполнение предложенных мероприятий составят 2471 тыс.руб. Было выявлено, что возможный экономический эффект от мероприятий 3 705 тыс.руб.

Таким образом, предложенные мероприятия будут способствовать управлению финансовыми рисками, что позволит достичь социально-экономической эффективности, а это в свою очередь создаст устойчивую систему управления.

Заключение

Финансовый риск входит в подгруппу коммерческого риска, где сопряжена деятельность именно с финансовыми потоками, привлечением денежных средств, прогнозированием денежных потоков, а также дальнейшее эффективное управление.

В существующем общем портфеле рисков большое значение уделяется именно финансовому риску в работе предприятий. Например, деятельность может быть сопряжена с риском при заключении договоров с учредителями, инвесторами, где обращаются ценные бумаги. Поэтому при неблагоприятном исходе компания может потерять большой объем финансовых средств.

Таким образом, финансовый риск представляет собой возникновение неопределенной ситуации, в которой предприятие понесет убыток в случае невыполнения запланированного сценарий, либо наоборот приведет к финансовому благосостоянию.

При возникновении сомнительной ситуации собственники бизнеса должны проводить мониторинг рыночного положения, проводить исследование деятельности конкурентов, оценивать работу инвестора с другими предприятиями.

В общей сложности такая деятельность может минимизировать возникновение высокого уровня финансового риска.

Стоит отметить, что последствия финансового риска оказывают воздействие на финансовый результат (формирование чистой прибыли), происходит потеря денежных средств, а в крайнем случае даже ведет к банкротству.

В настоящее время к основным видам риска относятся следующие: риск снижения финансовой устойчивости, риск неплатежеспособности, инвестиционный риск, инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, депозитный риск, кредитный риск, налоговый риск.

Таким образом, в проведении анализа важно не только правильно

проводить анализ, но и соответствовать законодательным требованиям, государственному управлению деятельностью.

В классических методах большое внимание уделяется бухгалтерским данным, например, оборотам по счетам, где составляются оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета, первичные документы, на которых строится дальнейший анализ деятельности организации.

Сотрудники бухгалтерии проводят сверку всех бухгалтерских данных, проверяют отчетность.

Специальные методы позволяют более точно управлять финансовыми показателями, а также объединяют в себе многие виды анализа. От полученных результатов руководители могут принимать дальнейшие решения по управлению финансовым риском предприятия.

Методы экономической статистики при помощи разных показателей позволяют определять отклонения от предыдущих периодов путем выявления абсолютных и относительных изменений в показателях. Такой анализ направлен на определение роста и прироста показателей, а также возможных снижениях.

Кроме того, методы экономической статистики позволяют более точно составлять прогнозы по показателям на несколько периодов вперед, а также строить линию тренда.

Методы математической статистики также используются в организациях, но крайне редко в связи с растущей потребностью в других видах анализа финансовых рисков. При помощи математических методов также можно определять показатели и их изменение на предстоящие периоды.

Таким образом, существуют различные виды финансового анализа, позволяющие проводить комплексное исследование деятельности в организации.

В организациях для того, чтобы улучшать финансовые показатели принимаются решения по управлению финансовыми рисками, что приводит

к сокращению потерь денежных средств, достижению целесообразности достижения деятельности, устранения всех возможных последствий от негативного влияния.

В выпускной квалификационной работе было проведено исследование организации ООО «Антей», а также проведена оценка управления финансовыми рисками.

Основными видами деятельности организации являются:

- производство и сбытовых запчастей для сельскохозяйственной техники;
- широкий спектр работ по конструкторской и проектно-технологической тематике;
- производство и сбыт товаров сельскохозяйственной деятельности;
- осуществление и корректировка внеэкономической деятельности;
- осуществление и корректировка коммерческо-посреднической деятельности.
- основная стратегия и цель организации: выпуск конкурентоспособных сборочных деталей для сельскохозяйственной техники, которые будут соответствовать международным стандартам как в технологическом, так и в экологическом плане.

Основная миссия ООО «Антей»: открыть новые возможности, приведя мир в движение. Они берут свою услугу и находят ей основное применение.

Мотивировать людей идти к своей мечте может быть так же просто, как облегчить им переезд из одного места в другое.

Корпоративная культура-важнейший аспект счастья сотрудников. Необходимо устранить некоторую неопределенность в их работе, четко объяснив цель компании и организационные ценности.

Сотрудники будут знать, прежде чем они начнут работать в организации, чего именно от них ожидают. Затем они могут настроить свою

работу в соответствии с миссией и получить эффективные результаты в разных отделах.

Экономические показатели улучшились. Показатели выручки выросли, оборачиваемость имеет скачкообразную тенденцию (уменьшение в 2020 году на 21 % и увеличение в 2021 году на 41 %).

Среднегодовая заработная плата также увеличилась пропорционально количеству работников. Затраты производство не имеют стабильной тенденции.

Можно отметить, что к основным причинам слабости ценовой политики, зависимости от поставщиков, ориентации на потребителя являются следующие: постоянное изменение цен на рынке (часто случается так, что у ООО «Антей» достаточно завышена цена на работу), снижение доходов населения, увеличение стоимости на сырье и материалы от поставщиков.

В организации для того, чтобы сокращать финансовые риски необходимо принимать стратегические решения по улучшению финансового состояния, так как прослеживаются отрицательные финансовые показатели в работе.

Однако, нужно заметить, что руководство компании предпочитает стратегии поддержания внутренней среды использование финансовой стратегии.

В текущих условиях цифрового рынка снижаются показатели работы организации, поэтому необходимо задумываться о внесении изменений в текущий процесс работы.

Для снижения финансовых рисков предприятие может использовать следующую финансовую стратегию:

- повысить уровень производства продукции: внедрить новые, прогрессивные технологии, автоматизировать процессы; улучшить использование и применение новых видов материалов.
- совершенствовать организацию труда: сокращать затраты.

- изменить объем и структуру производства, то есть уменьшить условно-постоянные расходы (кроме амортизации), амортизационные отчисления, изменить номенклатуру товаров.

Основными рисками, влияющими на стратегическое управление, являются снижение платежеспособности населения (как внешний фактор), а также слабый уровень развития деятельности по привлечению клиентов (внутренний фактор).

В целях управления финансовыми рисками в организации ООО «Антей» предлагаются следующие мероприятия:

- ввести отдельную штатную единицу финансового менеджера, который будет следить за поставками запчастей для сельхозтехники в точки продаж предприятия в полном объеме;

- создать отдельное структурное подразделение - отдел службы безопасности, который во взаимодействии с финансовым менеджером отделом обеспечит высокий уровень управления финансовыми рисками.

Таким образом, при создании отдельного структурного подразделения – службы безопасности, экономическая эффективность будет выражаться в следующем:

- снизятся потери денежных средств при реализации и производстве продукции предприятия;

- снизится уровень изменений показателей финансового результата организации, где следует учитывать затраты на допустимые пределы уровня риска;

- увеличится стоимость организации за счет того, что инвесторы получат позитивные отзывы о финансовых показателях деятельности организации;

– повысится оперативность и качество принимаемых управленческих решений, а также ожидается снижение периода на согласование информационных данных в подразделениях.

На основании представленной таблицы можно отметить, что затраты организации ООО «Антей» на выполнение предложенных мероприятий составят 2471 тыс.руб.

Было выявлено, что возможный экономический эффект от мероприятий 3 705 тыс.руб.

Таким образом, данные мероприятия позволят эффективно управлять финансовыми рисками, что позволит добиться социально-экономической эффективности в деятельности.

Список используемых источников

1. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления. — М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2019. — 366 с.
2. Альгин А. П. Риск и его роль в общественной жизни. – Москва: 2019. – 311 с.
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : Учебное пособие для вузов. – Ростов н/д. Феникус, 2020. – 352с.
4. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации. — М.: Инфра-М, 2015. — 151 с.
5. Баковская, Ю. В. Экономическая сущность финансовых рисков, их классификация и понятие. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 19 (205). — С. 27-30.
6. Басовский Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. – Москва: Новое знание, 2019. – 287 с.
7. Бачкаи Т., Менер Д., Мико Д. Хозяйственный риск и методы его измерения. – Москва: Экономика, 2018. – 186 с.
8. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента Т. 1. – К.: Ника-Центр, 2019. – 592 с.
9. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2021. – 1008 с.
10. Вишняков Я.Д., Колосов А.В., Шемякин В.Л. Анализ и анализ финансовых рисков предприятия в условиях враждебной окружающей среды бизнеса // Менеджмент в России и за рубежом, № 3, 2019. – С. 15-17.
11. Волков О.И. Экономика предприятия. – Москва: Инфра-М, 2020. – 274 с.
12. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование: Учебник – Москва: ПРИОР, 2019. – 126 с.

- 13.Гражданский Кодекс РФ от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (Часть 2) // СПС «КонсультантПлюс»
- 14.Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. – Москва: 2020. – 247 с.
- 15.Давыдова Г.В., Беликов А.Ю. Методика количественного анализа риска банкротства предприятий // Управление риском в организации, № 1, 2021. – С.13-20.
- 16.Диев В.С. Философская парадигма риска // ЭКО, № 11, 2020. – С.27–39.
- 17.Егорова Е.Е Системный подход анализа риска // Управление риском, №2, 2019. – С.12-13.
- 18.Канке А.А. , Канева И.П. Анализ финансово- хозяйственной деятельности предприятия : Учебное пособие. – 2-е изд., испр. И доп. – М. : НД «Форум» : НИТРА-М, 2019.- 288 с.
- 19.Кевин Бюлер, Гуннар Притч. Обуздание риска. // Вестник McKinsey № 4 2019, стр. 111-121.
- 20.Клейнер Г.Б., Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. – Москва: Экономика, 2019. – 291 с.
- 21.Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2020. – 1104 с.
- 22.Колпина Л. Г. Финансы предприятий : учебник. – Москва : Инфра-М, 2019. – 176 с.
- 23.Колчин Н.В., Португалов О.В. Финансовый менеджмент. – М., Юнити-Дана, 2020. – 467 с.
- 24.Коршунова Л. Н., Проданова Н. А. Анализ и оценка рисков. – Москва: Феникс, 2019. – 199 с.
- 25.Крутик А. Б. Основы финансовой деятельности предприятий : учебное пособие. – Санкт – Петербург : Феникс, 2021. – 298 с.
- 26.Максимова О. Управление финансовыми рисками// Финансовый директор, №3, 2021. – С.61.

27.Методы анализа рисков [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://asu-analitika.ru/metody-analiza-riskov/> (дата обращения 10.08.2022г.)

28.Механизмы нейтрализации финансовых рисков [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cfin.ru/finanalysis/risk/inside_neutraliztn.shtml (дата обращения 20.08.2022г.)

29.Налоговый Кодекс РФ от 05.08.2000 № 117 – ФЗ (Часть 2) // СПС «КонсультантПлюс»

30.Никифорова Н.А. Стратегии, риски и их анализ в концепции устойчивого развития организации : монография. — Москва: КНОРУС, 2021. – 284 с.

31.Никифорова Н.А., Анализ и прогнозирование денежных потоков. [Текст] : Учебник. — Москва, Издательство: КноРус (Москва), 2020. Сер. Бакалавриат и магистратура

32.Основные понятия финансовых рисков [Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://asu-analitika.ru/osnovnyie-ponjatija-finansovyh-riskov/> (дата обращения 10.08.2022г.)

33.Оценка финансовых рисков предприятия [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://saransk.ruc.su/> (дата обращения 20.08.2022г.)

34.Процесс управления финансовыми рисками [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://vc.ru/finance/526714-upravlenie-finansovymi-riskami> (дата обращения 28.08.2022г.)

35.Романов В.С. Риск-менеджмент как условие развития предприятия. Теория и практика реструктуризации предприятий: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза, 2016. – С. 144-146.

36.Романов В.С. Управление рисками: этапы и методы // Факты и проблемы, определяемые в практике менеджмента. - Киров: 2016. – С.71-77.

37.Романов В.С., Бутуханов А.В. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски // Управление риском, № 7, 2017. – С.10-

12.

38.Ткачук М. И., Киреева. Е. Ф. Основы финансового менеджмента : учебное пособие. – Москва: Финансы и статистика, 2016. – 257 с.

39.Управление рисками при заключении и исполнении контрактов ВЭД [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cfin.ru/management/manufact/iea_risk.shtml (дата обращения 10.08.2022г.)

40. Федеральный закон от 06.11.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) «О бухгалтерском учете» // СПС КонсультантПлюс.

41.Федотова М.Ю. Анализ и анализ эффективности финансовой политики организации // Аудит и финансовый анализ. - 2016. - № 4. - С. 212.

42.Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Под общей редакцией Грязновой А.Г.-М.: Финансы и статистика, 2018, с.845.

43.Финансовые риски и их классификация [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-riski-i-ih-klassifikatsiya> (дата обращения 10.08.2022г.)

44.Финансовые риски, их сущность и классификация [Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://moluch.ru/archive/165/45300/> (дата обращения 20.08.2022г.)

45.Финансовые риски: виды и методы оценки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://blog.sf.education/finansovye-riski-vidy-i-metody-oczenki/> (дата обращения 18.08.2022г.)

46.Финансовые риски: почему важно иметь запасной план и финансовые резервы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/article/finansovye-riski-pochemu-vazhno-imet-zapasnoy-plan-i-finansovye-rezervy/> (дата обращения 20.08.2022г.)

47.Финансовые риски: сущность, классификация и методы их оценки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/112/28377/> (дата обращения 26.08.2022г.)

48.Финансовый риск: виды, подходы к оценке, методы оценки и

финансовые проблемы организаций [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<https://e-zaim.ru/finansovy-e-voprosy/finansovye-riski> (дата обращения
06.09.2022г.)

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Антей»

Основные средства	1150	65 684	63 966	5 603
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	2 015
Итого по разделу I	1100	65 684	63 966	7 618
Запасы	1210	163 780	160 921	173 138
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3 041	5 726	-
Дебиторская задолженность	1230	51 668	67 738	58 860
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	22 292	2 947	1 886
Прочие оборотные активы	1260	-	-	5
Итого по разделу II	1200	240 781	237 332	233 889
БАЛАНС	1600	306 465	301 298	241 507
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	30
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	160 576	131 358	110 899
Итого по разделу III	1300	160 606	131 388	110 929
Заемные средства	1410	-	18 292	29 880
Итого по разделу IV	1400	-	18 292	29 880
Заемные средства	1510	21 767	23 396	24 905
Кредиторская задолженность	1520	124 092	128 222	75 793
Итого по разделу V	1500	145 859	151 618	100 698
БАЛАНС	1700	306 465	301 298	241 507

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Антей»

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Антей»

Выручка	2110	411 714	287 144	289 564
Себестоимость продаж	2120	(287 112)	(198 253)	(211 126)
Валовая прибыль (убыток)	2100	124 602	88 891	78 438
Коммерческие расходы	2210	(5 305)	(5 694)	(5 852)
Управленческие расходы	2220	(79 101)	(52 012)	(46 864)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	40 196	31 185	25 722
Проценты к получению	2320	128	-	-
Проценты к уплате	2330	(1 917)	(2 629)	(4 058)
Прочие доходы	2340	638	141	157
Прочие расходы	2350	(945)	(3 082)	(227)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	38 100	25 615	21 594
Налог на прибыль	2410	(8 882)	(5 156)	(4 359)
текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410)	2411	(8 882)	(5 156)	(4 359)
Чистая прибыль (убыток)	2400	29 218	20 459	17 235
Совокупный финансовый результат периода	2500	29 218	20 459	17 235

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Антей»