

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ и оценка предпринимательских рисков организации

Студент

А.Н. Коняева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.Н. Коняева.

Тема работы: «Анализ и оценка предпринимательских рисков организации».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова.

Цель исследования заключается в анализе и оценке предпринимательских рисков, разработке рекомендаций по их снижению на примере конкретной организации.

Объект исследования - ООО «Уютный Дом 9 квартал».

Предмет исследования - организационно-экономические отношения, которые возникают в процессе анализа и оценки предпринимательских рисков.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе. На основании выявленных проблем были разработаны пути их устранения: совершенствование системы мотивации труда персонала организации с целью снижения текучести кадров и повышения его постоянства, контроль дебиторской задолженности и применение штрафных санкций, вложение свободных денежных средств. В результате внедрения комплекса рекомендаций чистая прибыль увеличится на 2112,6 т. р.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 52 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 68 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 27, рисунков – 6.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа и оценки предпринимательских рисков организации	7
1.1 Экономическое содержание и виды предпринимательских рисков организации	7
1.2 Особенности и этапы анализа и оценки предпринимательских рисков организации	13
1.3 Методика оценки предпринимательских рисков организации	16
2 Экономический анализ деятельности и оценка предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»	22
2.1 Краткая характеристика ООО «Уютный Дом 9 квартал»	22
2.2 Анализ технико-экономических показателей деятельности ООО «Уютный Дом 9 квартал»	24
2.3 Оценка предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»	36
3 Разработка мероприятий по снижению предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»	45
3.1 Мероприятие по мотивации сотрудников с целью снижения предпринимательских рисков организации	45
3.2 Контроль дебиторской задолженности с целью снижения предпринимательских рисков организации	50
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	54
Заключение	60
Список используемых источников.....	63
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Уютный дом 9 квартал»	68
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Уютный дом 9 квартал» на 31.12.2018 г.	70
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Уютный дом 9 квартал» на 31.12.2019 г.	71
Приложение Г Риски макросреды и их проявления	72
Приложение Д Риски мезосреды Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал».....	76

Введение

Предпринимательский риск связан с вероятностью наступления непредсказуемых и нежелательных для субъекта предпринимательской деятельности событий и их последствий, вероятностью потерь, убытков или получения результата, существенно отличающегося от ожидаемого.

Предпринимательский риск считается нормальным явлением рыночной экономики, без учета которого успешное развитие современной организации практически невозможно. В связи с этим проблема его анализа и оценки приобретает не только самостоятельное теоретическое, но и прикладное значение, выступая в качестве важнейшего компонента теории и практики управления организацией.

Повышение актуальности анализа и оценки предпринимательских рисков в современных условиях обусловлено стремительными изменениями внешней среды, негативными экономическими процессами, очевидной нестабильностью предпринимательской деятельности.

В условиях финансового кризиса в России многие организации сталкиваются с необходимостью анализа и оценки предпринимательских рисков, поскольку их воздействие может оказать негативное влияние на результаты деятельности, финансовую устойчивость и ликвидность.

Оценка предпринимательских рисков направлена на выявление и реализацию действий по снижению опасности неверного решения и на уменьшение отрицательных последствий в ходе реализации принятых решений. В хозяйственных ситуациях можно использовать разные способы минимизации уровня риска, воздействующего на те или иные стороны деятельности организации.

Актуальность бакалаврской работы состоит в том, что под воздействием постоянно изменяющихся внешних факторов, всевозможных неблагоприятных экономических процессов, как в России, так и за рубежом, определенная нестабильность в деятельности организаций становится

неизбежной. Все это ведет к тому, что проблема оценки предпринимательских рисков на данном этапе требует немедленного решения.

Кроме того, анализ предпринимательских рисков организаций не только способствует их идентификации и предотвращению, но и в некоторых случаях позволяет сохранить или приумножить ее рыночную стоимость, благодаря выявлению новых функциональных возможностей.

Дополнительную значимость выбранной теме исследования придает то, что в условиях мирового финансового кризиса для большинства коммерческих организаций остро назрела проблема комплексного анализа и оценки предпринимательских рисков.

Цель написания бакалаврской работы заключается в анализе и оценке предпринимательских рисков, разработке рекомендаций по их снижению на примере конкретной организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа и оценки предпринимательских рисков организации;
- провести экономический анализ деятельности и оценку предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»;
- разработать мероприятия по снижению предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал».

Объектом исследования выступает ООО «Уютный Дом 9 квартал», на примере которого проведена оценка предпринимательских рисков и предложены пути их снижения.

Предметом бакалаврской работы послужили организационно-экономические отношения, которые возникают в процессе анализа и оценки предпринимательских рисков.

Для реализации поставленных целей и задач применены инструменты формальной и диалектической логики, методы системного, логического, статистического и экономического анализа.

Сущности и методам оценки предпринимательских рисков посвящено большое количество статей в периодической литературе. Кроме того, в работе использованы учебные пособия следующих авторов: В.Ю. Буров, Н.Н. Тюпакова, О.Ф. Бочарова, Л.М. Плюснина, К.В. Балдин, С.Н. Воробьев.

Основными информационными источниками выступили нормативно-правовые акты, научная литература, учебно-методические пособия, а также данные бухгалтерской отчетности организации. Также были использованы материалы из различных периодических научных изданий и Интернет-ресурсы.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в расширении научных и конкретно-практических представлений о специфике процессов анализа и оценки предпринимательских рисков организации.

Практическая значимость бакалаврской работы определяется исследованием и апробацией методов анализа предпринимательских рисков, оценкой их влияния на финансовую устойчивость организации, предложением мероприятий по снижению предпринимательских рисков.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

1 Теоретические аспекты анализа и оценки предпринимательских рисков организации

1.1 Экономическое содержание и виды предпринимательских рисков организации

Возникновение рискованных ситуаций неизбежно при ведении предпринимательской деятельности, поскольку риски присутствуют в любых финансовых решениях. Поэтому в условиях финансового кризиса в России многие организации сталкиваются с необходимостью анализа и оценки предпринимательских рисков, поскольку их воздействие может оказать негативное влияние на результаты деятельности, финансовую устойчивость и ликвидность.

Понятие риска не является однозначным. Глобализация, повышение автоматизации производства, информатизация оказывают значительное влияние на изменение трактовки данного понятия.

Научно обоснованный подход к формированию понятия предпринимательских рисков сформулирован авторами классической школы, однако представители неоклассической школы дополнили и сформулировали новые представления о риске.

Несмотря на существенное влияние данной категории на результаты хозяйственной деятельности всех субъектов, его общепринятое понятие до сих пор научно не определено. Ст. 2 ГК РФ (часть 1) законодательно закрепляет положение о том, что предприниматели осуществляют свою деятельность в условиях риска [17].

Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в России» также указывает на то, что предпринимательство представляет собой инициативную самостоятельную деятельность граждан и объединений, которая осуществляется ими на свой страх и риск и под собственную имущественную ответственность [47].

В первую очередь данная деятельность направлена на получение прибыли. Можно сказать, о том, что в законодательстве Российской Федерации предпринимательская деятельность непосредственно связана с возникновением хозяйственного риска.

В экономической литературе отсутствует однозначная трактовка понятия предпринимательского риска и, как следствие, единая трактовка свойств и элементов риска, понимание его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон, поскольку является многовариантным явлением, что и определяет разнообразие мнений о сущности риска.

Предпринимательский риск можно определить как риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов [3, с. 84].

Выделяют следующие основные группы опасностей, в результате возникновения которых создаются рисковые ситуации в предпринимательской деятельности:

- объективные риски, которые связаны с природными или техногенными факторами;
- изменения, происходящие в социальной и политической сфере;
- рыночные риски, связанные с колебанием спроса, курса валют, инфляцией, конкуренцией;
- недостаточное планирование деятельности, связанное с неграмотным руководством и неквалифицированным персоналом;
- уголовные преступления экономического характера, такие как мошенничество и кража [28, с. 79].

В целях понимания сущности предпринимательского риска необходимо иметь в виду его взаимосвязь с прибылью. Еще С.А. Дервяшкин подчеркивал, что достижение даже средней нормы прибыли, так или иначе, связано с определенным уровнем риска [21, с. 83]. Действительно, не всегда

предприниматель способен получить такой доход, который будет соразмерен затраченным им усилиям.

В. Ширяев говорит о том, что если риски не учитываются при планировании хозяйственной деятельности, то они могут стать источником убытков. В этом случае не стоит забывать о том, что желание получить большее количество прибыли тесно связано с возникновением новых рисков [51, с. 213].

По мнению И.Я. Лукаевича, многообразие и сложность экономических отношений определяют существование различных типов предпринимательских рисков (Таблица 1).

Таблица 1 – Классификация предпринимательских рисков по И.Я. Лукаевичу [32, с. 355]

Классификационный признак	Виды риска
В соответствии с основными направлениями хозяйственной деятельности	Производственный риск Коммерческий риск Финансовый риск
Классификационный признак	Виды риска
По характеру последствий	Чистые риски (статистические) – практически всегда несут в себе потери Спекулятивные риски (динамические) предполагают как возможность потерь, так и выгод
По уровню возможных потерь	Допустимый риск (уровень ниже среднеотраслевого) Критический (выше среднеотраслевого, но ниже максимального для данного вида операций) Катастрофический (уровень риска превышает максимальный)
По возможности влияния со стороны субъекта	Управляемые риски Неуправляемые риски
По отношению к хозяйственному объекту	Внешние риски Внутренние риски

Следует отметить, что риски не всегда поддаются точной и объективной классификации, поэтому в зависимости от деятельности конкретного хозяйствующего субъекта она может быть расширена и дополнена. На рисунке 1 приведена классификация предпринимательских рисков, представленная Уральской экономической школой.

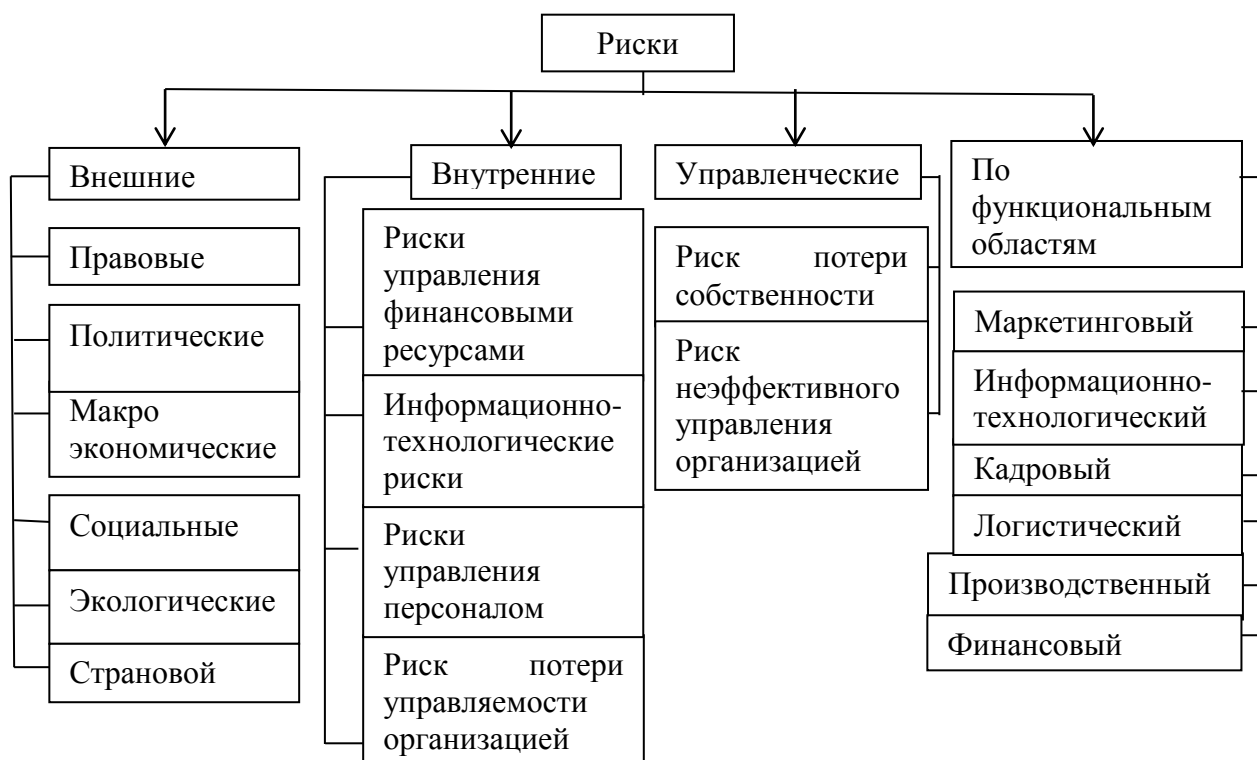


Рисунок 1 - Классификация предпринимательских рисков (Уральская экономическая школа) [15, с. 54]

Следует отметить, что внешние риски являются не управляемыми с помощью инструментов финансового менеджмента. Внутренние выступают объектом управления.

Особенностью данной классификации является выделение управленческих рисков, которые подразумевают риск потери собственности и неэффективного управления организацией.

Р.Ф. Сулейманов предлагает классифицировать предпринимательские риски по следующим критериям [44, с. 276]:

- по уровню возникновения,
- по среде возникновения,
- по этапу планирования,
- по степени воздействия на результаты деятельности,
- по направленности действия инвестиций,
- по периоду инвестирования,

- по возможности прогнозирования,
- по степени управляемости,
- по соответствию допустимым пределам.

Наиболее полная классификация предпринимательских рисков представлена учеными Уральской экономической школы. Данная классификация наиболее полно учитывает особенности деятельности организации.

На рисунке 2 представлены функции предпринимательского риска.

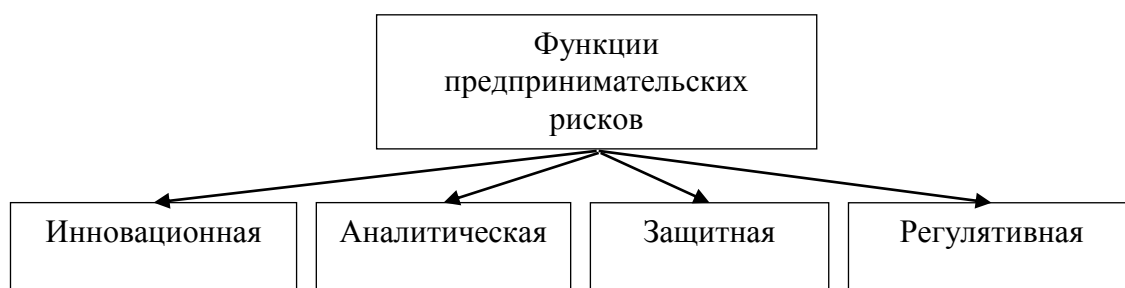


Рисунок 2 – Основные функции предпринимательских рисков

Сущность инновационной функции состоит в необходимости осуществления предпринимателем постоянного поиска нестандартных решений и механизмов, которые позволяют справляться с возникающими рисковыми ситуациями.

При реализации указанной функции, хозяйствующий субъект стремится к внедрению современных технологий, поиску нового оборудования или сырья, что делает возможным совершенствование хозяйственной деятельности. В данном случае риск не только побуждает предпринимателей осуществлять более эффективное управление, но и способствует развитию экономики и общества в целом [38, с. 36]

Аналитическая функция выражается в необходимости выбора одного решения из числа возможных альтернатив. При этом субъекту необходимо тщательно анализировать, просчитывать, а также соизмерять те или иные

альтернативы с учетом нахождения наиболее рентабельной из них, которая, в первую очередь, будет направлена на достижение успеха [18, с. 56].

В процессе принятия решения субъект чаще всего использует целый ряд инструментов, которые помогают наглядно отразить возможные последствия риска. К ним можно отнести математические расчеты, приемы теории вероятности и закона повторяемости экономических событий.

Защитная функция заключается в существовании целого ряда мер, которыми предприниматель вправе пользоваться при осуществлении своей самостоятельной деятельности. К ним можно отнести экономические и правовые гарантии, которые направлены на стимулирование обоснованного риска и исключение наказания за него. Необходимо иметь в виду, что риск, который не влечет за собой применение негативных санкций, признается таковым только в том случае, если он не мог быть учтен при проведении предварительного анализа. На данном этапе развития российского законодательства отсутствует закрепление понятия «правомерный предпринимательский риск». Данный пробел зачастую приводит к невозможности установления ответственности за решения, принятые некомпетентным субъектом [46, с. 72].

Регулятивная функция носит двойственный характер и подразумевает определенное влияние на предпринимателей на всех стадиях функционирования организации. С одной стороны, она является своеобразным катализатором, который способен подтолкнуть хозяйствующие субъекты к экономической активности. В этой связи риск выступает инструментом экономических отношений, который помогает сформировать у предпринимателя тип мышления, допускающий вариативность. С другой стороны, желание субъектов достичь определенных показателей, заданных внешней средой, в некоторых случаях приводит к игнорированию риска. В данной ситуации, они принимают необоснованные решения, которые могут привести к таким неблагоприятным проявлениям, как авантюризм и волюнтаризм [15, с. 115].

По результатам проведенного исследования можно сказать о том, что предпринимательский риск - угроза, результатом которой является недополучение или частичное получение ранее запланированного результата. Под результатом, как правило, понимается один или группа финансовых показателей. По отношению к организации риски подразделяются на внешние и внутренние. Среди предпринимательских рисков ключевую роль играют финансовые риски, поскольку они являются объектом менеджмента организации.

1.2 Особенности и этапы анализа и оценки предпринимательских рисков организации

Деятельность организации – непрерывный цикл по разработке, принятию и реализации решений. Решения руководителя могут существенно влиять на общее финансовое состояние организации, на жизнь многих людей, работающих в данной организации. Если организация масштабна и влиятельна, то решения ее руководства могут заметно сказаться на социально-экономической ситуации целых регионов [23, с. 32].

Реальные ситуации, которые складываются в современной жизни общества – политические, экономические, общественные – достаточно сложные. В связи с этим необходимы знания специальных, в том числе международных стандартов оценки рисков.

Принимать решения приходится в постоянно меняющихся условиях, на которые воздействуют факторы внешней и внутренней среды организации. Среда принятия решений характеризуется большей или меньшей неопределенностью.

Поэтому при принятии решения необходимо учитывать влияние факторов риска, рассматривать все возможные последствия рисков

ситуаций, учитывать моменты, от которых непосредственно зависит, как принимаются решения и насколько эффективными они будут.

В результате анализ рисков их степень, факторы рисков, внутренний аудит и другие средства оценки рисков становятся основными компонентами бизнес-стратегии организации.

Анализ и оценка предпринимательских рисков призваны помочь организациям в выявлении конкретных опасностей, оценке угроз, определении путей снижения этих рисков и последующем принятии мер по снижению рисков в соответствии с организационной стратегией [15, с. 77].

Специалисты в области анализа предпринимательских рисков организации должны иметь широкий кругозор и разбираться в различных процессах деятельности организации: экономических, политических, технологических, финансовых. Такие специалисты должны обладать достаточными знаниями для оценки и моделирования предпринимательских рисков.

При анализе и оценке предпринимательских рисков руководствуются следующими принципами [8, с. 138]:

- осознанность принятия решения при выявленной в процессе анализа угрозе;
- осознанность перспектив анализа предпринимательских рисков;
- организация при осуществлении своей деятельности должна принимать те виды риска, уровень которых не превышает уровня доходности от сделки.

Основными задачами анализа и оценки предпринимательских рисков являются [11, с. 223]:

- идентификация потенциальных источников опасности и выявление основных видов рисков;
- определение возможности наступления рисков и оценка последствий в случае их реализации;

- принятие решений о снижении или предотвращении выявленных рисков;
- формирование и реализация процедур контроля над рисками;
- ликвидация последствий влияния рисков на деятельность организации;
- устранение выявленных нарушений в деятельности организации, повышающих рискованность проводимых операций;
- разработка и реализация мероприятий по повышению качества оценки и контроля над рисками.

На этапе идентификации предпринимательского риска необходимо определить факторы: внешние или объективные, внутренние или субъективные. Ключевые стадии анализа и оценки предпринимательских рисков, представляют собой этапы, представленные на рисунке 3.

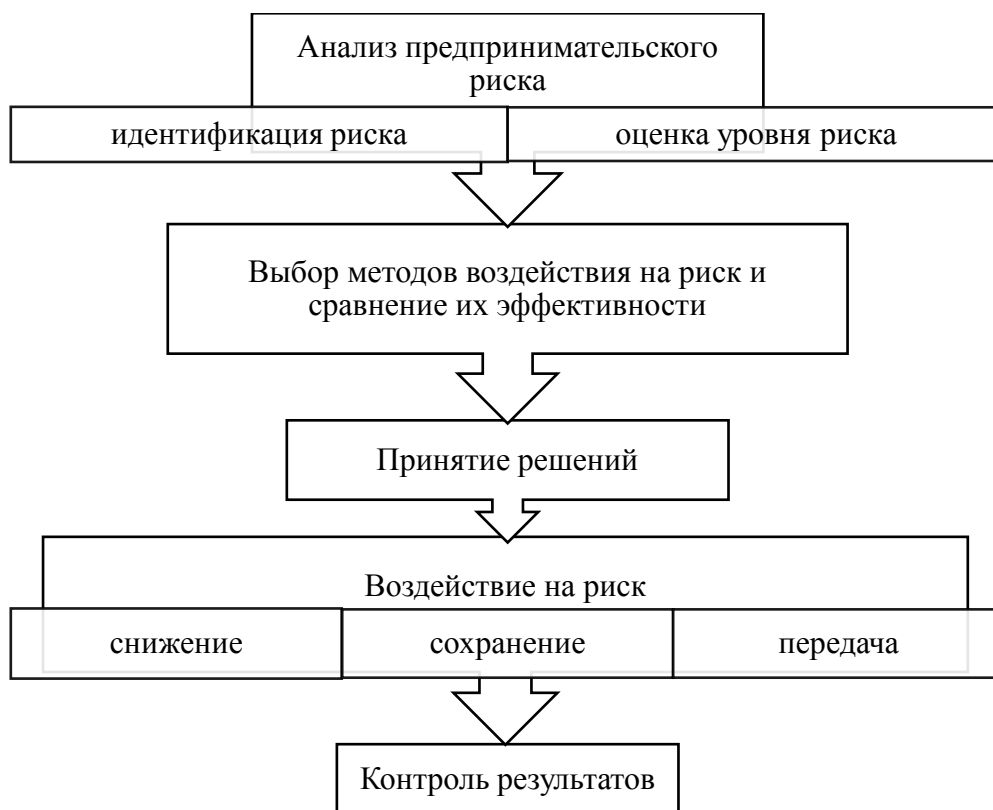


Рисунок 3– Ключевые стадии анализа и оценки предпринимательских рисков

Качественный анализ предпринимательских рисков позволяет определить факторы и потенциальные области риска. Основной целью качественной оценки предпринимательского риска является идентификация основных видов рисков, влияющих на предпринимательскую деятельность.

Качественный анализ предпринимательских рисков включает ряд последовательных этапов [15, с. 78]:

- выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных финансовых операций;
- определение комплексной системы оценочных показателей риска;
- установление потенциальных областей риска: выявление мероприятий, операций, работ, при выполнении которых может возникнуть неопределенность в получении положительного результата;
- идентификация всех возможных рисков.

Следовательно, для анализа и оценки предпринимательских рисков могут использоваться методы экспертных оценок, суждений и личного опыта с использованием эвристических правил, представляющих совокупность логических приемов поиска истины.

1.3 Методика оценки предпринимательских рисков организации

Принятие решений в условиях возрастания предпринимательских рисков должно базироваться на тщательной аналитической проработке степени допустимости (или недопустимости) вероятного экономического ущерба от конкретных вариантов хозяйствования. В процессе анализа проводится комбинированная качественно-количественная оценка предпринимательских рисков организации.

Задача качественной оценки предпринимательских рисков — определить состав рисков, а также соответствующий набор

обусловливающих факторов. Количественная оценка величины и вероятности предпринимательских рисков служит основой для выбора возможных вариантов принятия и реализации управленческих решений.

Методический базис оценки предпринимательских рисков состоит из следующих разделов: методы оценки предпринимательского риска; методы факторного анализа; методы минимизации вероятности неблагоприятных событий; методы оценки и анализа результатов решений по снижению рисков. В целом для методики оценки предпринимательских рисков характерен следующий алгоритм, отраженный на рисунке 4. Он представляет собой процесс, объединяющий идентификацию рисков, их измерение, минимизацию и контроль.

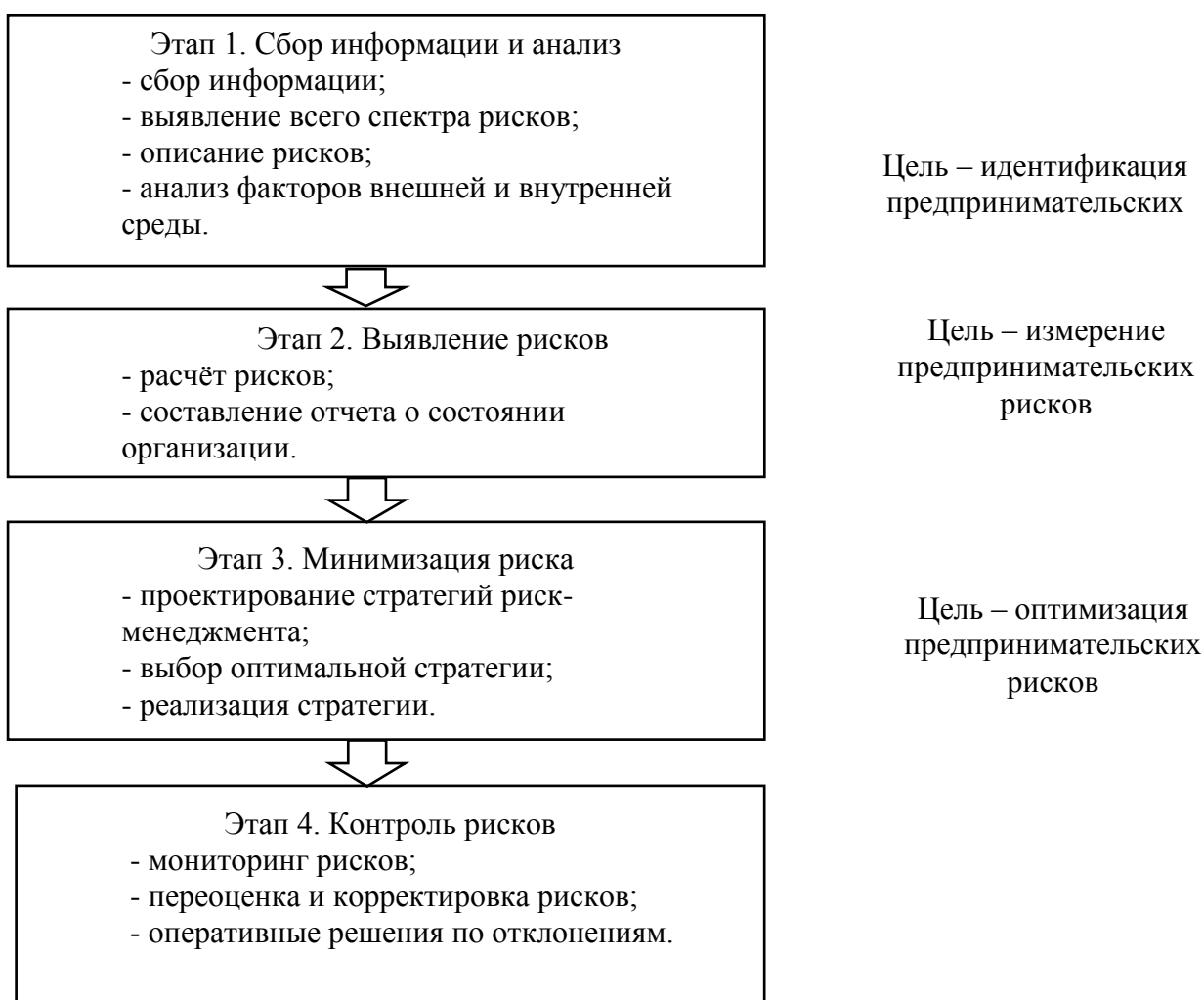


Рисунок 4 – Алгоритм реализации методики оценки предпринимательских рисков

Как видно из анализа данных представленного рисунка, весь процесс оценки предпринимательских рисков начинается со сбора информации, то есть со сбора совокупности новых сведений об окружающей среде. Следует отметить, что на данном этапе качеству информации, с помощью которой оценивается предпринимательский риск, должно быть уделено особое внимание.

На первом этапе представленной методики оценки предпринимательских рисков проводится анализ факторов внутренней и внешней среды организации и выявляется характер и степень их влияния. Основными инструментами реализации данного этапа выступают SWOT и PEST-анализ деятельности организации.

Второй этап посвящен выявлению предпринимательских рисков организации и оценке источников их возникновения.

На третьем этапе приведенной методики проводится непосредственно анализ и оценка предпринимательских рисков организации. Мероприятия по выявлению предпринимательских рисков организации основываются на данных финансового анализа и особенностях функционирования организации.

На четвертом этапе проводится оценка значимости наступления рисковых событий:

- качественный анализ предпринимательских рисков;
- количественный анализ предпринимательских рисков;
- стоимостные характеристики предпринимательских рисков;
- ранжирование предпринимательских рисков по уровню значимости в организации.

Методика оценки предпринимательских рисков позволяет собственникам организаций достичь следующих целей:

- минимизировать возможные убытки,
- обеспечить сохранность и стабильность бизнеса,

- обеспечить резервный капитал и достаточность капитала,
- повысить статус организации.

Непосредственная оценка предпринимательских рисков проводится с помощью экспертной методики балльным методом. Параметры факторов предпринимательского риска оцениваются по десятибалльной системе. Факторы предпринимательского риска и их удельный вес представлены в таблице 2.

Оценка рейтинга проводится в баллах:

- 80-120 баллов – высокая финансовая устойчивость и инвестиционная привлекательность организации;
- 40-80 – средний уровень финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности организации;
- менее 40 – низкий уровень финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности организации.

Таблица 2 – Балльная оценка факторов предпринимательского риска организации [10, с. 23]

Фактор риска	Показатель	Критерий оценки
Экономические	Срок существования организации	0 – от года до 3 лет 5 – от 3 до 5 лет 10 – свыше 5 лет
	Зависимость от контрагентов (один поставщик или узкий рынок сбыта)	0 – высокий уровень зависимости (нет альтернативы в регионе) 5 – средний уровень зависимости (нет альтернативы в городе) 10 – достаточно широкий круг поставщиков и покупателей
	Деловая репутация организации	0 – отрицательная 5 – отсутствие негативной информации 10 – положительная
	Наличие опыта реализации инвестиционных проектов	0 – негативный опыт реализации проектов 5 – отсутствие опыта реализации проектов 10 – положительный опыт реализации инвестиционных проектов
	Валютные риски организации	0 – наличие отрицательных курсовых разниц в объеме более 5 % от выручки 5 – отсутствие опыта реализации проектов 10 – положительный опыт реализации инвестиционных проектов

Продолжение таблицы 2

Риск потери финансовой устойчивости	Соотношение собственного и заемного капитала	0 – низкий уровень собственного капитала 5 – средний уровень собственного капитала 10 – высокий уровень собственного капитала
	Финансовая автономия организации	0 – низкий уровень финансовой автономии 5 – средний уровень финансовой автономии 10 – высокий уровень финансовой автономии
	Достаточность собственного капитала для покрытия внеоборотных активов	0 – собственный капитал на 30 % покрывает внеоборотные активы 5 – собственный капитал на 60 % покрывает внеоборотные активы 10 – собственный капитал покрывает внеоборотные активы
	Абсолютный показатель финансовой устойчивости	0 – неустойчивое финансовое состояние; 5 – средний уровень финансовой устойчивости 10 – абсолютная финансовая устойчивость
Риск потери ликвидности	Коэффициенты ликвидности	0 – низкий уровень ликвидности 5 – средний уровень ликвидности 10 – высокий уровень ликвидности
Риск банкротства	Анализ точки безубыточности	0 – не достижение; 5 – достижение; 10 – превышение.
	Анализ рентабельности реализации	0 – рентабельность ниже данных по отрасли; 5 – рентабельность на уровне отраслевых показателей; 10 – рентабельность выше отраслевых значений.
	Анализ прогноза банкротства по модели Альтмана	0 – высокий уровень вероятности банкротства 5 – средний уровень вероятности банкротства 10 – низкий уровень вероятности банкротства

Мероприятия по снижению уровня предпринимательского риска разрабатываются исходя из целей и задач управления организацией, его финансовых возможностей.

Алгоритм реализации методики оценки предпринимательских рисков организации имеет циклический характер и начинается с выявления рисков организации. Затем проводится непосредственная оценка рисков и разрабатываются мероприятия по их снижению.

На заключительном этапе методики оценки предпринимательских рисков производится мониторинг рисков. При выявлении увеличения уровня предпринимательских рисков организации цикл управления ими повторяется.

Алгоритм управления рисками организации имеет циклический характер.

Его основой является анализ и оценка предпринимательских рисков с последующей разработкой мероприятий по их снижению.

Для наиболее полного учета предпринимательских рисков формируется система оценки рисков организации, которая включает в себя идентификацию рисков, оценку вероятности их наступления, а также распределение их по уровню приоритетности. Далее строится решение по анализу выявленного предпринимательского риска, который основан на анализе ущерба от наступления рисков в организации.

Подводя итог, следует отметить, что методы анализа и оценки предпринимательских рисков весьма разнообразны, поэтому целесообразнее использовать комплекс методов.

2 Экономический анализ деятельности и оценка предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»

2.1 Краткая характеристика ООО «Уютный Дом 9 квартал»

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал».

Краткое наименование организации: ООО «Уютный дом 9 квартал».

Юридический адрес: 445039, г. Тольятти, бульвар Туполева 17А, офис 55.

ООО «Уютный дом 9 квартал» «осуществляет свою деятельность, определенную Уставом с целью выполнения муниципального заказа в сфере жилищно-коммунального хозяйства, удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. ООО «Уютный дом 9 квартал» в определенном законом порядке осуществляет следующие виды услуг:

- техническое обслуживание и эксплуатация жилищного фонда и объектов социально-культурного и бытового назначения;
- содержание и обслуживание городских дорог и улиц;
- текущее содержание объектов благоустройства на закрепленных территориях;
- вывозка, складирование и захоронение твердых бытовых отходов;
- содержание и обслуживание внутридомовых сетей электротехнического и механического оборудования;
- осуществление мероприятий по предотвращению загрязнения и охрана окружающей среды» [21].

ООО «Уютный дом 9 квартал» строит свои отношения с другими организациями и физическими лицами во всех сферах хозяйственной деятельности на основе контрактов, хозяйственных договоров и соглашений.

«Свободная, либо оставшаяся часть денежных средств (прибыли) используется ООО «Уютный дом 9 квартал» в установленном порядке на:

- внедрение и освоение новой техники и технологий;

-развитие и расширение финансово-хозяйственной деятельности, строительство, реконструкцию, обновление основных фондов, рекламу продукции и услуг данного ЖКХ, материальное стимулирование, повышение квалификации своих сотрудников и возможное предоставление льгот своим сотрудникам по оплате жилья» [21].

ООО «Уютный дом 9 квартал» по согласованию с администрацией г. Димитровград устанавливает цены и тарифы на все виды производимых работ, услуг в соответствии с законами и иными нормативными актами РФ, органов местного самоуправления.

Организационная структура управления представлена на рисунке 4.

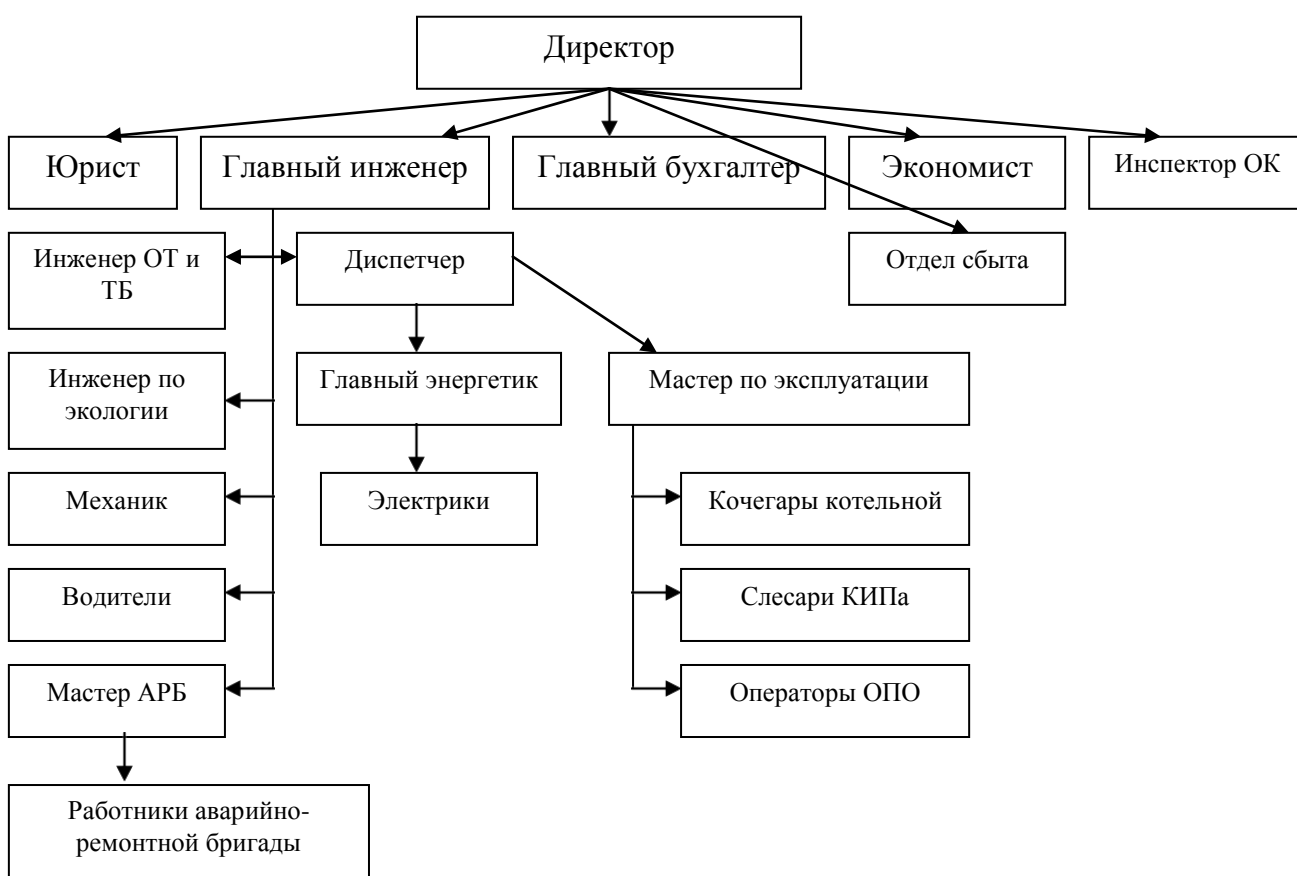


Рисунок 4 - Организационная структура управления ООО «Уютный дом 9 квартал»

В результате анализа данных представленной схемы видно, что данная структура по своему типу напоминает линейно-функциональную. Директору

ООО подчинены руководители всех функциональных структурных подразделений – договорная работа и сбыт, финансы, кадры, осуществление основного вида деятельности.

Для организации своей деятельности ООО «Уютный дом 9 квартал» использует материальные, информационные, финансовые и трудовые ресурсы.

Управление ООО «Уютный дом 9 квартал» реализуется при помощи комплекса управленческих технологий, сводимых к определению целей и задач, то есть к планированию, реализации мероприятий с целью достижения поставленных задач, контролю за их выполнением, корректировкой целей или планов.

2.2 Анализ технико-экономических показателей деятельности ООО «Уютный Дом 9 квартал»

Показатели, характеризующие деятельность ООО «Уютный дом 9 квартал» представлены в таблице 3 по данным отчетности (Приложение А, Б, В).

Таблица 3 - Динамика финансовых показателей ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Показатель за период			Изменение, 2017 г./2018 г.		Изменение, 2018 г./2019 г.	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	т. р.	%	т. р.	%
Выручка, т. р.	1962	648	25668	-1314	33	25020	3961
Себестоимость продаж, т. р.	184	843	19602	659	458,2	18759	2325
Прибыль от продаж, т. р.	1778	-195	6066	-1973	-11	6261	-
Прочие доходы, т. р.	0	270	0	270	-	-270	-
Прочие расходы, т. р.	13	1374	355	1361	10569	-1019	25,8
Прибыль до налогообложения, т. р.	1765	-1299	5711	-3064	-73,6	7010	-
Чистая прибыль, т. р.	1717	-1313	4914	-3030	-76,5	6227	-
Численность персонала, чел.	48	51	56	3	106,3	5	109,8

Продолжение таблицы 3

Показатель	Показатель за период			Изменение, 2017 г./2018 г.		Изменение, 2018 г./2019 г.	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	т. р.	%	т. р.	%
Производительность труда, т. р./чел.	40,9	12,7	458,4	-28,2	31,1	445,7	3609
Рентабельность продаж, %	90,6	-30,1	23,6	-120,7	-33,2	53,7	-

По результатам анализа таблицы 2.1 определено, что выручка ООО «Уютный дом 9 квартал» в 2018 г. в сравнении с показателем 2017 г. снижается на 67%, а в 2019 г. по отношению к показателю 2018 г. значительно увеличивается - на 25020 т. р.

При этом, следует отметить менее динамичное увеличение себестоимости на фоне роста выручки, однако, наблюдается превышение доходов над расходами. Прибыль от продаж, в связи с этим, за период 2018-2019 г. увеличивается на 6261 т. р., и за период 2017-2018 г. отмечалось ее снижение на 1973 т. р.

Прочие доходы ООО «Уютный дом 9 квартал» в 2018 г. в сравнении с показателем 2017 г. увеличиваются на 270 т. р. на фоне увеличения прочих расходов на 1361 т. р. В свою очередь, в 2019 г. по отношению к показателю 2018 г. отмечается снижение прочих доходов на 270 т. р. на фоне снижения прочих расходов на 1019 т. р.

В результате прибыль до уплаты налогов в 2018 г. в сравнении с показателем 2017 г. снижается на 3064 т. р., а в 2019 г. по отношению к показателю 2017 г. увеличивается 7010 т. р.

Чистая прибыль ООО «Уютный дом 9 квартал» в 2018 г. в сравнении с показателем 2017 г. снижается на 3030 т. р., а в 2019 г. по отношению к показателю 2018 г. увеличивается на 6227 т. р.

Проведенный анализ позволяет сказать о том, что анализ финансовых результатов анализируемой организации указал на прибыль на конец 2019 г., который образовался на фоне увеличения выручки и значительного снижения прочих расходов.

Следовательно, можно сказать о том, что финансовые результаты организации показали положительную динамику, что свидетельствует о росте эффективности деятельности ООО «Уютный дом 9 квартал».

В целом у организации есть возможности и резервы для повышения собственного уровня конкурентоспособности и упрочения позиций на рынке, но ей необходимо оптимизировать внутренние процессы.

Анализ темпов роста производительности труда и средней заработной платы в ООО «Уютный дом 9 квартал» представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ производительности труда и заработной платы ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Показатель за период			Изменение, 2017 г./2018 г.		Изменение, 2018 г./2019 г.	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	т. р.	%	т. р.	%
Выручка, т. р.	1962	648	25668	-1314	33	25020	3961
Численность персонала, чел.	48	51	56	3	106,3	5	109,8
Производительность труда, т. р./чел.	40,9	12,7	458,4	-28,2	31,1	445,7	3609
Среднемесячная заработная плата одного работника, т. р.	26,8	25,4	28,9	-1,4	94,8	3,5	113,8

Анализ показал снижение производительности труда персонала в 2018 г. на 28,2 т. р./чел. или 68,9%, а в 2019 г. - рост на 445,7 т. р. На что повлияло резкое увеличение выручки.

Среднемесячная заработная плата труда работников в 2018 г. снизилась на 1,4 т. р., а в 2019 г. наблюдается ее увеличение на 3,5 т. р. или 113,8%.

Основным правилом экономики любой организации является - темпы роста производительности труда должны быть выше темпов роста заработной платы. В ООО «Уютный дом 9 квартал» данное правило было выполнено в 2019 г., что является положительной тенденцией.

Следующим индикатором уровня экономической безопасности организации является показатель рентабельности его деятельности. Показатели рентабельности деятельности ООО «Уютный дом 9 квартал» представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели рентабельности деятельности ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Формула	Значение			Абсолютный прирост (отклонение),+,- 2019 г./2017 г.	Комментарий
		2017 г.	2018 г.	2019 г.		
Рентабельность (пассивов) активов, %	$РА = \frac{\Pi}{А} \times 100$, где Π - Бухгалтерская прибыль; A - стоимость совокупных активов за расчетный период.	85,6	-85,4	54,6	-31	Снижается, что является негативным фактором: за счет активов и прибыли общее ухудшение
Рентабельность собственного капитала, %	$РК = \frac{ЧП}{СК} \times 100$, где $ЧП$ - чистая прибыль; $СК$ - стоимость собственного капитала.	98,5	-304,6	91,9	-6,6	Снизилась незначительно, за счет снижения прибыли
Рентабельность продукции по прибыли от продаж, %	$РРП = \frac{ПР}{С} \times 100$, где $ПР$ - прибыль от реализации, $С$ - полная себестоимость.	966,3	-23,1	30,9	-935,4	Снизилась за счет роста издержек
Рентабельность продаж, %	$РП = \frac{\Pi}{ОП} \times 100$, где $ОП$ - объем продаж.	89,9	-200,5	22,2	-67,7	Снизилась за счет роста общих расходов и снижения прибыли

Каждый рубль, направленный в активы ООО «Уютный дом 9 квартал», позволил получить 0,546 р. чистой прибыли в 2019 г. Текущее высокое значение коэффициента указывает на качественную работу управленцев и

эффективное использование доступных ресурсов.

Факторами первого порядка, которые определяли динамику рентабельности (убыточности) активов в 2017-2019 г. являются финансовый результат и балансовая стоимость активов. Снижение чистой прибыли с 1717 т. р. до 4914 т. р. и увеличение стоимости активов с 2061 т. р. до 10467 т. р. приводят к ухудшению значения целевого показателя.

Каждый рубль используемого в 2019 г. собственного капитала обеспечил собственникам 0,919 р. чистой прибыли, которую можно выплатить в форме дивидендов или реинвестировать обратно в деятельность организации.

Высокая рентабельность собственного капитала обеспечивает рост уровня благосостояния собственников. Это связано как с непосредственной выплатой дивидендов, так и с реинвестированием прибыли, что приводит к повышению стоимости долевых ценных бумаг, которыми владеют собственники ООО «Уютный дом 9 квартал».

Кроме этого, высокий уровень доходность от вложений в организацию делает ее привлекательным объектом инвестирования. Это значит, что собственники заинтересованы в дальнейшем развитии организации, поэтому в случае возникновения незначительных дисбалансов в финансовой сфере они, скорее, вложат дополнительные ресурсы для поддержания работы организации.

ООО «Уютный дом 9 квартал» на каждый рубль продаж заработало 0,222 р. прибыли от продаж, говорит о продуманном управлении операционными расходами. Снижение операционной маржи на 67,7% в 2017-2019 г. говорит о недостаточной активности менеджмента по обеспечению стабильной эффективности операционной деятельности организации.

Рентабельность является ключевым показателем экономической безопасности любой организации, отрицательные изменения значений данного индикатора крайне негативно характеризует ее деятельность.

Эффективность использования трудовых ресурсов, постоянство кадрового состава организации, профессионализм работников играет немаловажное значение в обеспечении ее экономической безопасности.

Показатели текучести кадров в ООО «Уютный дом 9 квартал» представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Показатели текучести кадров в ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Значение			Изменение, 2017 г./2018 г.		Изменение, 2018 г./2019 г.	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	т. р.	%	т. р.	%
Численность персонала, чел.	48	51	56	3	106,3	5	109,8
Численность работников, проработавших более 3-х лет, чел.	43	45	49	2	104,6	4	108,9
Уволено, чел.	5	6	7	1	120	1	116,7
Коэффициент текучести кадров	0,1	0,12	0,13	0,02	120	0,01	108,3
Коэффициент стабильности кадрового состава	0,89	0,88	0,87	-0,01	98,9	-0,01	98,9

Анализ текучести кадров показал увеличение показателя на 0,03 относительно 2017 г. Несмотря на то, что данный показатель находится в норме (0,11-0,18), он характеризует проблемы в области управления трудовыми ресурсами организации. Снижение коэффициента стабильности является также угрозой обеспечения ее экономической безопасности.

Следующими индикативными показателями, характеризующими уровень экономической безопасности ООО «Уютный дом 9 квартал» являются показатели финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости организации позволяет установить, насколько рационально организация управляла собственными и заемными средствами. Оценка финансовой стабильности ООО «Уютный дом 9 квартал» представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Определение типа финансовой устойчивости ООО «Уютный дом 9 квартал» (абсолютные показатели финансовой устойчивости организации), т. р.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение, 2019 г./2017 г. (+/-)
Собственный капитал и резервы организации	1744	431	5345	3601
Внеоборотные активы (первый раздел баланса)	0	0	0	0
Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)	1744	431	5345	3601
Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства	0	0	0	0
Наличие собственных и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат (стр. 3 + стр. 4)	1744	431	5345	3601
Краткосрочные кредиты и прочие текущие обязательства	0	0	0	0
Общая величина основных источников средств для формирования запасов (стр. 5 + стр. 6)	1744	431	5345	3601
Общая величина запасов	52	0	0	-52
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 – стр. 8)	1692	431	5345	3653
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр. 5 – стр. 8)	1692	431	5345	3653
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов (стр. 7 – стр. 8)	1692	431	5345	3653
Тип финансовой устойчивости	(1,1,1)	(1,1,1)	(1,1,1)	X

Наблюдается излишек собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств, в размере 5345 т. р. для того, чтобы сформировать необходимый объем запасов и обеспечить стабильную ежедневную деятельность, необходимо отметить, что она характеризуется абсолютно устойчивым финансовым состоянием.

Текущее положение ООО «Уютный дом 9 квартал» объясняется влиянием несколькими факторами.

Во-первых, объем сформированных запасов был относительно существенным в течение 2019 г. Поэтому для ООО «Уютный дом 9 квартал»

нет необходимости привлекать выше текущего уровня собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств для обеспечения организации необходимыми ресурсами, которые используются в ежедневной работе.

Во-вторых, если сопоставить источники финансирования и стоимость запасов, то ООО «Уютный дом 9 квартал» демонстрирует достаточный объем собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств. Как результат, организация сможет продолжать свою деятельность даже при условии отсутствия доступа к краткосрочным займам, товарным кредитам и т. п.

Внутренняя финансовая средства организации формирует простые условия. Риск потери финансовой устойчивости из-за неспособности обеспечить операционный процесс необходимыми ресурсами в перспективе до одного года отсутствует, однако, важно выстраивать хорошие отношения с поставщиками краткосрочных финансовых ресурсов.

Относительные показатели финансовой устойчивости отражены в таблице 8.

Таблица 8 - Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатель	Рекомендуемое значение	Формула	Значение			Абсолютный прирост (отклонение), (+,-)			Комментарий
			2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018г. / 2017г.	2019г. / 2018г.	2019г. / 2017г.	
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	$\geq 0,1$	$Ko = \frac{COC}{OC}$, где COC - собственные оборотные средства, OC - оборотные средства.	0,85	0,28	0,51	-0,57	0,23	-0,34	наблюдается достаток в оборотных средствах за весь период
Коэффициент финансовой автономии	0,6	$Kфн = \frac{СК}{В}$, где СК - собственный капитал, В - валюта баланса	0,85	0,28	0,51	-0,57	0,23	-0,34	Недостаточная самостоятельность организации в 2017-2018г.

Продолжение таблицы 8

Коэффициент финансового левериджа	справочное	$K_{фл} = \frac{ЗК}{СК}$ где ЗК - заемный капитал.	0,18	2,53	0,96	2,35	-1,57	0,78	Финансовое плечо, показатель значителен, однако он ухудшается к концу 2018г.
Коэффициент финансовой напряженности	менее 0,4	$K_{фнап} = \frac{ЗК}{В}$	0,15	0,72	0,49	0,57	-0,23	0,34	ухудшается ситуация с финансовой напряженностью в 2017-2018г.

ООО «Уютный дом 9 квартал» имело в своем распоряжении на конец 2019 г. собственных оборотных средств для покрытия потребности в оборотном капитале в размере 5345 т. р. Происходит повышение показателя на 3601 т. р. за 2017-2019 г. Положительное значение показателя говорит о том, что ООО «Уютный дом 9 квартал» может самостоятельно покрыть часть потребности в оборотных активах без привлечения банковского или товарного кредитования.

На конец 2019 г. ООО «Уютный дом 9 квартал» формировало 51% своих оборотных активов за счет собственных оборотных средств, что указывает на приемлемый уровень финансовой гибкости. Это снижает риск ухудшения стабильности и ритмичности операционного процесса.

На конец 2017 г. ООО «Уютный дом 9 квартал» способно самостоятельно сформировать 33,5% запасов, необходимых для поддержания устойчивости ежедневной деятельности, обеспечения сотрудников всеми необходимыми ресурсами для реализации основной деятельности организации.

В случае потери доступа к внешним источникам финансирования организация сможет продолжать работать. Об увеличении риска возникновения перебоев в ежедневной деятельности ООО «Уютный дом 9 квартал» в течение периода 2017-2019 г. говорит снижение доли собственных средств для формирования необходимых запасов, которые на конец 2019 г. приняли нулевое значение.

Первая группа показателей финансовой устойчивости обращает внимание аналитика на способность организации самостоятельно сформировать достаточный объем финансовых ресурсов для формирования необходимых оборотных активов, в то время как вторая группа показателей строится на отношении собственного капитала, обязательств всей суммы доступных источников финансирования.

ООО «Уютный дом 9 квартал» сформировало лишь 51% всех своих активов за счет собственного капитала. Это не говорит о скором банкротстве организации, но указывает, что интересы кредиторов незащищены, а финансовая автономия находится ниже нормативного предела.

В процессе привлечения источников для финансирования активов ООО «Уютный дом 9 квартал» использует, в первую очередь, краткосрочные обязательства. Если ситуация на финансовом рынке изменится, доступ к краткосрочному финансированию будет ограничен, то у организации могут возникнуть проблемы. В 2019 г. 49% обязательств составляют заемные средства. За 2017-2019 г. коэффициент ООО «Уютный дом 9 квартал» увеличился на 34%.

Оценка аналитических показателей ликвидности баланса осуществляется с помощью аналитических таблиц, представленных в таблице 9.

Таблица 9 - Абсолютные показатели ликвидности баланса

Раздел баланса	Тип	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Активы	A1 (денежные средства, эквиваленты и краткосрочные финансовые инвестиции)	691	1316	3881
	A2 (дебиторская задолженность и прочие оборотные активы)	1318	205	6586
	A3 (запасы и НДС по приобретенным ценностям)	52	0	0
	A4 (внеоборотные активы)	0	0	0
Пассивы	P1 (кредиторская задолженность и прочая краткосрочная задолженность)	317	1090	5122
	P2 (краткосрочные кредиты и займы)	0	0	0
	P3 (долгосрочные обязательства)	0	0	0
	P4 (собственный капитал и резервы)	1744	431	5345

Продолжение таблицы 9

Излишек/ дефицит	A1-П1	374	226	-1241
	A2-П2	1318	205	6586
	A3-П3	52	0	0
	A4-П4	-1744	-431	-5345
Кумулятивный излишек/ дефицит	$\Delta AП1 = A1-П1$	374	226	-1241
	$\Delta AП2 = A2-П2 + \Delta AП1$	1692	431	5345
	$\Delta AП3 = A3-П3 + \Delta AП2$	1744	431	5345
	$\Delta AП4 = A4-П4 + \Delta AП3$	0	0	0

На основании анализа данных баланса, ООО «Уютный дом 9 квартал» характеризуется низким уровнем краткосрочной платежеспособности в 2019 г. Риск потери способности отвечать по долгам является ощутимым, так как в ООО «Уютный дом 9 квартал» на 1241 т. р. меньше наиболее ликвидных активов для того, чтобы вовремя погасить наиболее срочные обязательства.

Важно повысить объем положительного денежного потока в течение ближайшего месяца для своевременного выполнения обязательств. С другой стороны, третья пара активов и обязательств сбалансирована, а значит риск потери платежеспособности в перспективе больше года минимальный.

В целом же дисбалансы указывают на необходимость формирования более взвешенной политики управления активами и обязательствами. В противном случае доверие к организации со стороны поставщиков и прочих партнеров в рамках финансово-хозяйственных отношений снизиться.

Результаты расчета коэффициентов ликвидности и платежеспособности представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Коэффициенты финансовой ликвидности и платежеспособности

Показатель	Рекомендуемое значение	Формула	Значение			Абсолютный прирост (отклонение), +, -			Комментарий
			2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г./ 2017 г.	2019 г./ 2018 г.	2019 г./ 2017 г.	
Коэффициент текущей ликвидности	2 и более	$K_{тл} = \frac{OC}{КО}$, где КО - краткосрочные обязательства	6,5	1,4	2,04	-5,1	0,64	-4,46	Происходит повышение, на 2018 г. достаточен

Продолжение таблицы 10

Коэффициент промежуточной ликвидности	1 и более	$K_{пл} = \frac{ДС+КФВ}{КО}$, где ДС - денежные средства, КФВ - краткосрочные финансовые вложения.	6,3	1,4	2,04	-4,9	0,64	-4,26	Происходит повышение, достаточен, выше норматива
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 и более	$K_{абс} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}$ где ДЗ - дебиторская задолженность.	2,18	1,21	0,76	-0,97	-0,45	-1,42	Происходит снижение, достаточен, выше норматива
Чистый оборотный капитал	расчетное		1744	431	5345	-1313	4914	3601	Справочное для расчёта коэффициента собственной платёжеспособности
Коэффициент собственной платёжеспособности (Ксп)	инд.	$K_{сп} = \frac{ЧОК}{ОК}$, где ЧОК - чистый оборотный капитал, ОК - оборотный капитал.	0,85	0,28	0,51	-0,57	0,23	-0,34	Платёжеспособность повышается 2017-2018г., но показатель очень маленький, организация полностью способна оплачивать долги за себя только на 51%

ООО «Уютный дом 9 квартал» демонстрирует повышение платёжеспособности в течение 2018-2019 г., так как на конец 2019 г. у ООО «Уютный дом 9 квартал» было 204 р. оборотных активов на каждый рубль текущих обязательств против 140 в 2018 г. Значение показателя на конец 2019 г. выше нормативного предела (≥ 2), что указывает на способность организации выполнять свои обязательства своевременно в течение ближайшего года.

Показатель быстрой ликвидности ООО «Уютный дом 9 квартал» говорит о способности данной организации погасить в течение короткого периода времени 630% своих текущих обязательств в 2017 г. На конец 2019 г. организация может адекватно отвечать по своим обязательствам в ближайшей перспективе (1-6 месяцев), так как на каждую единицу краткосрочных долгов (долгов со сроком погашения до одного года) у ООО «Уютный дом 9 квартал» было 204 р. активов, которые можно быстро трансформировать в денежную форму.

На конец 2019 г. ООО «Уютный дом 9 квартал» могло срочно погасить 76% краткосрочных обязательств, что указывает на риск потери способности отвечать по долгам в течение ближайшего месяца.

Важно также отметить, что наблюдается повышение платежеспособности ООО «Уютный дом 9 квартал» по кредиторской задолженности в течение 2018-2019 г. Для погашения обязательств перед поставщиками и другими кредиторами необходимо меньше времени, чем на начало периода исследования. Это может привести к улучшению отношений с поставщиками, что в дальнейшем обеспечит лучшие условия поставок. Наблюдается прогресс в этой части финансовой политики организации, так как в течение 2018-2019 г. значение коэффициента улучшается.

2.3 Оценка предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»

Оценку уровня предпринимательских рисков ООО «Уютный дом 9 квартал» следует начать с определения всевозможных рисков и выявления среди них наиболее существенных.

Данный анализ необходимо провести путем экспертной оценки, где экспертами могут выступить специалисты организации: директор, заместитель директора, руководитель отдела, главный бухгалтер. Далее представлены возможные риски, которые могут повлиять на снижение эффективности функционирования организации. Основные риски косвенного воздействия

внешней среды и их проявления представлены в Приложении Д и Е. Оценка внешних рисков экспертов представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Опросный лист по внешней среде ООО «Уютный дом 9 квартал» (внешние риски, оценка экспертов)

Группа риска		Оценка экспертов			Средняя оценка	Рейтинг
		1-ый	2-ой	3-ий		
Экономические риски	Вероятность наступления, %	40	30	40	0,37	0,73
	Тяжесть последствий (баллы)	2	3	1	2,00	
Политические риски	Вероятность наступления, %	30	50	30	0,37	0,61
	Тяжесть последствий (баллы)	1	3	1	1,67	
Риски оперативного управления	Вероятность наступления, %	40	50	50	0,47	0,78
	Тяжесть последствий (баллы)	2	2	1	1,67	
Социальные риски	Вероятность наступления, %	50	30	40	0,40	0,93
	Тяжесть последствий (баллы)	3	2	2	2,33	
Технические риски	Вероятность наступления, %	50	60	60	0,57	1,70
	Тяжесть последствий (баллы)	3	3	3	3,00	
Правовые риски	Вероятность наступления, %	30	20	40	0,30	0,50
	Тяжесть последствий (баллы)	2	1	2	1,67	
Инвестиционные риски	Вероятность наступления, %	40	30	50	0,4	0,93
	Тяжесть последствий (баллы)	2	2	3	2,33	

На основании данных таблицы 10 построена карта рисков внешнего бизнес-окружения ООО «Уютный дом 9 квартал» (Рисунок 5).

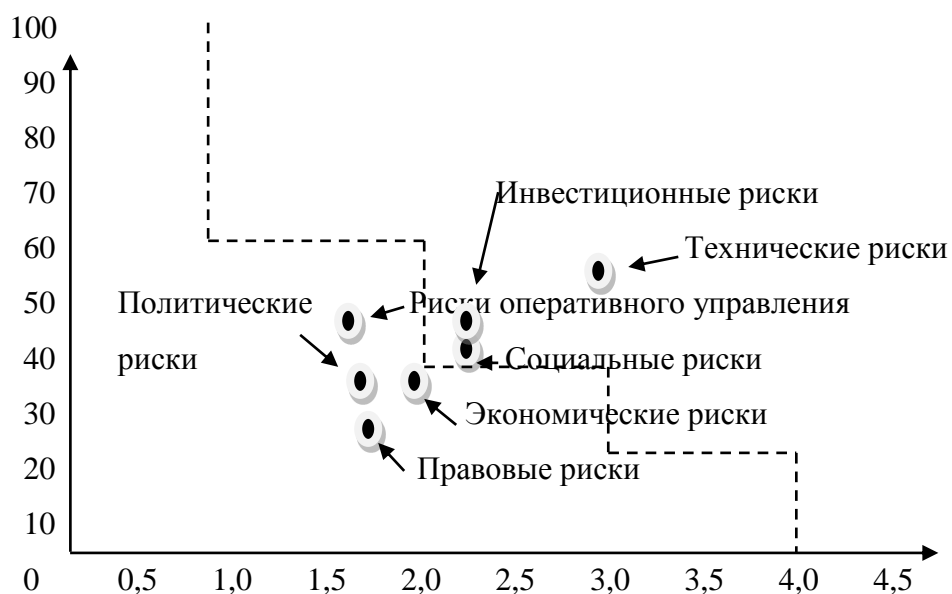


Рисунок 5 – Карта внешних рисков ООО «Уютный дом 9 квартал»

Исходя из анализа данных рисунка 2.2, наиболее существенными предпринимательскими рисками ООО «Уютный дом 9 квартал» являются технические, социальные и инвестиционные. Организации необходимо активизировать следующие мероприятия:

- правильный анализ конкурентоспособности;
- правильное ценообразование;
- правильный метод продвижения;
- планирование и аналитика динамики стоимости;
- правильная маркетинговая политика, установление адекватных конкурентоспособных цен на арендуемые площади;
- приглашение профессиональных консультантов по маркетингу и управлению;
- создание финансовых резервов или организация «горячих» кредитных линий на случай непредвиденных затрат.

Оценка внутренних рисков экспертов представлена в таблице 12.

Таблица 12 - Опросный лист по внутренней среде ООО «Уютный дом 9 квартал» (внутренние риски, оценка экспертов)

Группа риска		Оценка экспертов			Средняя оценка	Рейтинг
		1-ый	2-ой	3-ий		
Производственно-технологические риски	Вероятность наступления, %	40	50	50	0,47	1,40
	Тяжесть последствий (баллы)	3	3	3	3,00	
Финансово-экономические риски	Вероятность наступления, %	40	60	50	0,59	2,75
	Тяжесть последствий (баллы)	4	5	5	4,67	
Социальные риски	Вероятность наступления, %	40	50	40	0,43	1,16
	Тяжесть последствий (баллы)	3	3	2	2,67	
Институциональные риски	Вероятность наступления, %	30	20	30	0,27	0,44
	Тяжесть последствий (баллы)	2	1	2	1,67	

На основании таблицы 11 построена карта рисков внутренней бизнес-среды ООО «Уютный дом 9 квартал» (рисунок 6).

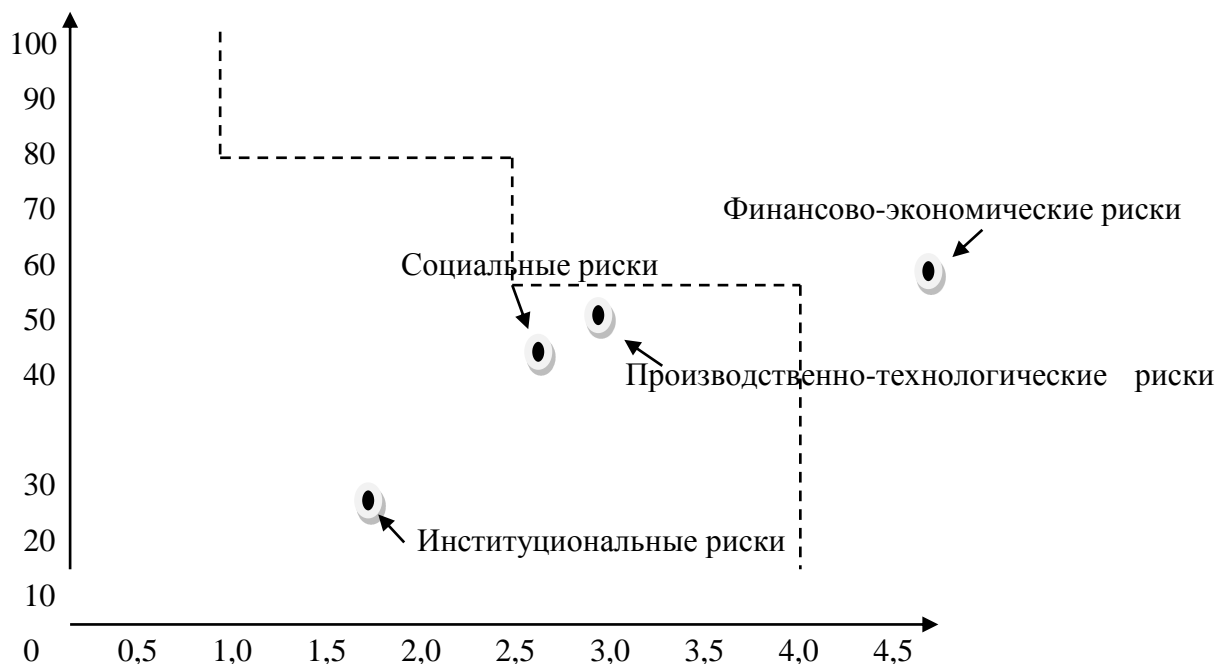


Рисунок 6 – Карта внутренних рисков ООО «Уютный дом 9 квартал»

Исходя из анализа данных рисунка 2.3, наиболее существенными по воздействию являются финансово-экономические риски. Необходимо проводить превентивные меры по предотвращению рисков управленческой группы, сбытовой группы рисков внутренней среды организации, а также готовится к возможным угрозам со стороны социального и отраслевого влияния внешней среды.

Уровень предпринимательских рисков ООО «Уютный дом 9 квартал» определяется системой индикаторов, в состав которых входят внешние и внутренние факторы.

На основании выявленных основных рисков, влияющих на деятельность организации, представлен анализ наиболее существенных факторов внешней среды.

Как уже было отмечено, ООО «Уютный дом 9 квартал» является небольшой по размеру организацией. Помимо ООО «Уютный дом 9 квартал»

рынок услуг в регионе по выполнению хозяйственно-эксплуатационных функций составляют ещё более 196 организаций.

Ориентировочное число организацией на рынке – около 200 (точное число организаций определить сложно, поскольку организации появляются на рынке и прекращают свою деятельность, ряд организаций практически не представлены в сети Интернет и каких-либо справочных базах и не нуждаются в рекламном продвижении).

Данный рынок отличает отсутствие каких-либо выделяющихся (в том числе – долей рынка) лидеров. Средняя доля рынка отдельного игрока данного рынка составляет 1-5%, то есть рынок примерно поровну разделен между 200 игроками данного рынка.

К числу более крупных организаций с некоторой долей условности в Индустриальном районе города можно отнести:

- ООО «Дом Мастер»;
- ООО «Профи-Дом»;
- ООО «Монолит»;
- ООО «Главное управление обслуживания».

Все представленные организации специализируются именно на услугах по выполнению хозяйственно-эксплуатационных функций многоквартирных домов.

Данные организации отличает и достаточно высокая активность в плане рекламного продвижения своих услуг.

Доля рынка с ООО «Уютный дом 9 квартал» оставляет 6%, конкурентным преимуществом является значительный опыт работы на рынке (8 лет), также в штате находится специалист по маркетингу. Специалист по маркетингу проводит анализ рынка, разрабатывает и реализует рекламные кампании.

Необходимо отметить, что ООО «Уютный дом 9 квартал» действует в высококонкурентных условиях, но наличие указанных ранее конкурентных преимуществ позволяет организации сохранять устойчивые позиции на рынке.

Далее проанализированы факторы внешней среды ООО «Уютный дом 9 квартал». На деятельность ООО «Уютный дом 9 квартал» оказывает влияние экономический фактор – состояние экономики в нашей стране и уровень доходов населения, а также – хозяйствующих субъектов.

Уровень спроса на услуги ООО «Уютный дом 9 квартал» находится во взаимозависимости с интенсивностью работы сектора обслуживания многоквартирных домов (чем более активно развивается сфера хозяйственно-эксплуатационного обслуживания многоквартирных домов – тем выше спрос на услуги ООО «Уютный дом 9 квартал»)

На деятельность ООО «Уютный дом 9 квартал» оказывает влияние и политический фактор, поскольку организация, работая на российском рынке, зависит от реализуемой в нашей стране политики в отношении бизнес-структур (налоговая политика и т.д.).

В таблице 13 представлен PEST-анализ ООО «Уютный дом 9 квартал».

Таблица 13 - PEST-анализ ООО «Уютный дом 9 квартал»

№	Фактор влияния	Значение фактора по шкале от -10 до 10
Политика		
1	Повышение уровня требований со стороны органов власти к коммерческим структурам	-3
2	Повышение налоговой нагрузки	-5
Экономика		
1	Стабильный спрос на услуги организации со стороны населения	+6
2	Снижение уровня индивидуального характера (а следовательно – и спроса на услуги организации со стороны частных лиц) в связи с проблемами в экономике	-3
Технология		
1	Постоянное совершенствование технологий и производственных возможностей	+3
2	Повышение уровня требований со стороны клиентов к предоставляемым услугам.	-4
Рыночное окружение		
1	Достаточно высокий уровень конкуренции	-5
2	Возможность «захвата» определенной доли рынка организациями из других регионов.	-2
3	Наличие конкурентных преимуществ, позволяющих отстраниться от конкурентов.	+7

Наиболее значимым положительным фактором является стабильный спрос на услуги ООО «Уютный дом 9 квартал», а также наличие у организации преимуществ, позволяющих отстраниться от конкурентов.

Негативное воздействие на организацию связано с высоким уровнем конкуренции, а также действием политического фактора (достаточно сложные условия, в которых функционирует организация – высокий уровень требований со стороны органов власти, высокий уровень налоговой нагрузки и т.д.).

К сильным сторонам внутренней среды ООО «Уютный дом 9 квартал» можно отнести характеристики персонала: наличие необходимого числа квалифицированных сотрудников, благодаря профессиональной деятельности которых поддерживается положительный имидж организации на рынке.

В таблице 14 представлен SWOT-анализ ООО «Уютный дом 9 квартал».

Таблица 14 - SWOT-анализ ООО «Уютный дом 9 квартал»

Возможности	Сильные стороны
– Высокий уровень спроса на услуги организации со стороны населения.	– Ключевая компетентность в основных областях.
– Наличие конкурентных преимуществ. – Положительная деловая репутация организации.	– Высококвалифицированный персонал организации. – Особые условия сотрудничества с поставщиками и подрядными организациями. – Наличие постоянных лояльных клиентов, сформированность клиентской базы. – Активность в плане рекламы и продвижения.
– Повышение уровня конкуренции. – Возможное увеличение доли рынка некоторых конкурентов. – Повышение налоговой нагрузки. – Увеличение требований к субъекту бизнеса со стороны органов власти.	– Проблемы в области внутренних процессов – Недостаточно высокое качество работы менеджеров по продажам.
Угрозы	Слабые стороны
-Политический фактор. -Конкуренция.	- Несовершенство внутренних процессов организации.

Необходимо отметить, что организация обладает рядом возможностей и сильных сторон, которые создают основу для эффективного функционирования на рынке.

Угрозы связаны, в основном, с действием политического фактора и высоким уровнем конкуренции. Слабые стороны заключаются в несовершенстве ряда внутренних процессов в организации.

Уровень экономической безопасности внутренней среды организации определяется системой индикаторов, в состав которых входят:

- рентабельность производственной деятельности;
- производительность труда;
- показатели текучести кадров;
- общая экономическая рентабельность;
- коэффициент износа основных производственных фондов;
- показатели использования основных фондов (фондоёмкость, фондоотдача, загрузка производственных мощностей);
- коэффициент экономического роста

Во внутренней среде были определены финансовые риски, которые наиболее значимы на сегодняшний день для организации.

Для общей оценки предпринимательских рисков ООО «Уютный дом 9 квартал» будет использована модель оценки внутренних и внешних рисков бизнес-среды исследуемой организации. Однако заранее необходимо оценить рискованность финансово-хозяйственной деятельности данной организации.

С целью оценки уровня рискованности общей финансово-хозяйственной деятельности используется открытая методика Сбербанка России, которая позволяет присвоить организации категорию финансового риска (Таблица 15).

Результат анализа показывает, что на конец периода исследования организация относится к группе «низкого финансово-хозяйственного риска».

Таблица 15 - Определение показателей предпринимательского риска ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Ед. изм.	Значение	
		2018 г.	2019 г.
Значения показателей			
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	ед.	0,28	0,51
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	доля	100	100
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	ед.	0,28	0,51
Коэффициент текущей ликвидности	Ед.	1,4	2,04
Коэффициент абсолютной ликвидности	Ед.	1,4	0,76
Коэффициент рентабельности активов	доля	-85,4	54,6
Коэффициент оборачиваемости активов	Ед.	0,43	2,45
Величина коэффициента			
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	Качественный	Низкий	Высокий
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов		Очень высокий	Очень высокий
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами		Средний	Высокий
Коэффициент текущей ликвидности		Средний	Высокий
Коэффициент абсолютной ликвидности		Очень высокий	Высокий
Коэффициент рентабельности активов		Очень низкий	Очень высокий
Коэффициент оборачиваемости активов		Очень низкий	Очень высокий

Такая оценка уровня предпринимательского риска организации указывает, что внутренняя финансовая среда ООО «Уютный дом 9 квартал» является типичной, однако, существует вероятность снижения платежеспособности организации.

Проведенный анализ предпринимательских рисков ООО «Уютный дом 9 квартал» показывает, что в организации существует ряд угроз, устранение которых является первоочередной задачей по обеспечению ее стабильности:

- снижение рентабельности, причиной которой стал рост себестоимости продаж,
- риск потери способности отвечать по долгам.

Рекомендации по повышению эффективности деятельности и понижению предпринимательских рисков будут представлены далее.

3 Разработка мероприятий по снижению предпринимательских рисков ООО «Уютный Дом 9 квартал»

3.1 Мероприятие по мотивации сотрудников с целью снижения предпринимательских рисков организации

Цель стратегии развития организации - обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, снижение предпринимательских рисков и создание высокого потенциала развития и экономического роста организации в будущем.

Задачи стратегии развития:

- целенаправленное и на постоянной основе отслеживание рисков, с которыми сталкивается организация в процессе своей работы. По возможности установление взаимосвязей рисков;
- оценка вероятности и последствий возникновения той или иной неблагоприятной ситуации;
- формирование и постоянное обновление инструментария управления рисками;
- установление принимаемых организацией лимитов рисков и компенсации за риск, а также контроль за тем, чтобы данные риски находились в пределах утвержденных лимитов;
- доведение до сотрудников величины риска, осознанно принимаемой ими до проведения каких-либо операций;
- выработка рекомендаций по формированию стратегии и эффективному распределению ресурсов с учетом степени риска;
- полнота и своевременность отражения величин рисков в системах управленческой информации.

С целью снижения предпринимательских рисков в организации ООО «Уютный дом 9 квартал», необходимо:

- 1) снизить текучесть кадров, повысить производительность труда и ее оплаты;
- 2) увеличить долю собственного капитала, тем самым обеспечить достаточную финансовую независимость (повысить коэффициент автономии);
- 3) снизить сумму краткосрочной кредиторской задолженности, что позволит повысить обеспеченность краткосрочных обязательств текущими активами;
- 4) увеличить чистую прибыль путем активизации маркетинговой активности, в следствии чего, произойдет рост рентабельности организации.

В качестве направлений снижения текучести кадров и увеличения его постоянства необходимо совершенствовать мотивацию работников ООО «Уютный дом 9 квартал» путем постановки в прямую зависимость оплату труда от качества и объемов производства.

Для всех работников организации установить единую шкалу вознаграждения по результатам трудового стажа (Таблица 16).

Таблица 16 - Коэффициенты трудового стажа работников ООО «Уютный дом 9 квартал» на 2019 г.

Стаж работы	Коэффициент (базовых величин)	Размер вознаграждения в месяц, %	Количество персонала, чел.	Средняя сумма оклада на 1 чел., руб.	Премия на 1 чел., руб.	Премия на всех сотрудников, руб.
До года	-	-	6	15000	-	-
От 1 до 5 лет	1	5	9	17000	850	7650
От 5 до 10 лет	1,3	10	20	16000	1600	32000
От 10 до 20 лет	1,6	15	12	16000	2400	28800
От 20 и более	2	20	9	18000	3600	32400
Итого	-	-	56	82000	8450	100850

Следовательно, при установлении единой шкалы трудового стажа у сотрудников организации ООО «Уютный дом 9 квартал» премиальный фонд увеличится согласно стажа каждого сотрудника в отдельности.

Значит, проработав в организации от года до 5 лет, сотрудник получает премию в размере 5% от оклада, то есть 850 р. дополнительно в месяц. Сотрудники, которые отработали в организации более 20 лет, получают 3600 р. дополнительно к месячной заработной плате по результатам 2019 г. Общая сумма затрат на премирование сотрудников по отработанному стажу в месяц составит 100850 р., в год - 1210,2 т. р.

Кроме того, необходимо разработать систему премирования по системе критериев трудовой деятельности сотрудников ООО «Уютный дом 9 квартал». Основными критериями будут выступать: лояльность, вовлеченность в дела организации, профессионализм, дисциплинированность, качество взаимодействия с клиентами, предприимчивость, отсутствие претензий и ошибок.

Для оценки данных параметров необходимо разработать балльную систему от 1 до 9, то есть: 1 - пользы нет, 9 - польза максимальная.

Оценка будет проводиться ежемесячно. По данным оценок будет предусмотрено несколько премиальных критерий (Таблица 17).

Таблица 17 - Критерии сотрудников для расчета премий по результатам 2019 г.

Средний балл	Размер штрафа/вознаграждения в месяц, %	Количество персонала, чел.	Средняя сумма оклада 1 чел., руб.	Премия на 1 чел., руб.	Премия на всех сотрудников, руб.
1-3	Штраф 1% от оклада	7	17000	-170	-1190
4	Только оклад	6	16000	-	-
5	Премия 5% от оклада	14	16000	800	11200
6-7	С учетом предыдущей премии 7%	19	18000	1260	23940
8-9	С учетом предыдущих премий 9%	10	19000	1710	17100
Итого	-	56	-	3600	51050

По результатам 2019 г. премию, по балльной оценке, за критерии трудовой деятельности получают 43 человека в разном размере, в зависимости от полученного балла. Общая сумма затрат всех сотрудников в месяц составила 51050 р., в год 612,6 т. р. Но с каждым месяцев данная сумма будет изменяться в силу полученных баллов.

Также разработана премиальная система оплаты труда за перевыполнение плана работы (Таблица 18).

Таблица 18 - Премия за перевыполнение плана работы на 2019 г.

Стаж работы	Размер вознаграждения в месяц, %	Количество персонала, чел.	Средняя сумма оклада 1 чел., руб.	Премия на 1 чел., руб.	Премия всех сотрудников, руб.
Работа сверхурочное время	2%	5	15000	300	1521
Замещение других работников	1%	7	17000	170	1190
Выполнение важных ответственных дел	3%	3	16000	480	1440
Выход на работу в свой выходной	2%	6	16000	320	1920
Итого	-	21	-	1270	6071

На 2019 г. перевыполнили план работы 21 человек. Общая сумма премии в месяц всех сотрудников составила 6071 р., за год - 72852 р. Однако, данная сумма выплат будет изменяться ежемесячно.

Далее представлены дополнительные затраты, необходимые на разработку новых премиальных выплат сотрудникам организации (Таблица 19).

Таблица 19- Расходы на мероприятия по практической реализации трудовой мотивации в ООО «Уютный дом 9 квартал»

Мероприятие	Расходы в месяц, руб.	Расходы в год, руб.
Премия за выслугу лет	100850	1210200

Продолжение таблицы 19

Мероприятие	Расходы в месяц, руб.	Расходы в год, руб.
Критерии трудовой деятельности	51050	612600
Перевыполнение плана работы	6071	72852
Итого	157971	1895652

Общая сумма затрат на разработанные мероприятия составили 1895652 р. по результатам 2019 г. Каждый год, данная сумма будет изменяться согласно трудовой деятельности сотрудников организации.

Внедрение предложенных рекомендаций реально, если в ближайшее будущее кардинально не изменится финансовая ситуация как в стране, так и в организации. Результаты расчета фонда заработной платы в ООО «Уютный дом 9 квартал» приведены в таблице 20.

Таблица 20 - Расчет фонда заработной платы в ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Факт	План	Изменение, т. р.	Изменение, %
Фонд оплаты труда, т. р.	19421	21316,6	1895,6	109,8
Среднесписочная численность, чел.	56	56	-	100
Среднемесячная заработная плата, т. р.	28,9	31,7	2,8	109,7

На основе анализа данных таблицы 20 видно, что фонд заработной платы в организации учетом разработанных мероприятий, увеличился значительно - на 1895,6 т. р. или на 9,8%. Также увеличивается среднемесячная заработная плата на 2800 р., это из расчета всего персонала (56 чел.). Необходимо так же обозначить следующий момент. Предлагаемая в организации система оплаты труда эффективна, исходя из того, что среднесписочная численность организации остается неизменной, текучесть кадров нулевая. Валовая прибыль организации будет увеличиваться.

3.2 Контроль дебиторской задолженности с целью снижения предпринимательских рисков организации

Еще одним мероприятием по снижению предпринимательских рисков организации является мероприятие по контролю дебиторской задолженности и применение штрафных санкций, так как в настоящее время сумма дебиторской задолженности большими темпами увеличивается.

Наличие дебиторской задолженности означает временное отвлечение средств из оборота ООО «Уютный дом 9 квартал» и использование их в оборотах других хозяйствующих субъектов.

Минимальная величина дебиторской задолженности может быть достигнута за счет формирования четкой денежной политики ООО «Уютный дом 9 квартал» по отношению к заказчикам, которая предусматривает введение системы поэтапной сдачи результатов работ и авансовых платежей на выполнение хозяйственно-эксплуатационных функций.

Также в условиях оплаты по договору подряда следует предусматривать штрафные санкции в отношении заказчиков за задержку оплаты сданных строительно-монтажных работ.

Помимо этого, бухгалтерия должна систематически проводить:

- анализ дебиторской задолженности по срокам оплаты и должникам и оценку реальной, а не балансовой, стоимости дебиторской задолженности;
- контроль за исполнением заказчиками платежных обязательств;
- оценку ликвидности дебиторской задолженности, то есть реальности её взыскания;
- контроль за оборачиваемостью средств в расчетах.

Применение различных моделей договоров с гибкими условиями оплаты, что в конечном итоге приведет к минимизации дебиторской задолженности в организации.

К концу 2019 г. в ООО «Уютный дом 9 квартал» сложилась следующая ситуация с дебиторской задолженностью:

- долгосрочная дебиторская задолженность составила 3216 т. р.;
- дебиторская (краткосрочная) задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты составила 3370 т. р., в том числе просроченная 2880 т. р.

Увеличение доли долгосрочной дебиторской задолженности в динамике может привести к снижению уровня платежеспособности организации, необходимо перевести в краткосрочную, поскольку подходит срок ее погашения;

- 2880 т. р. – просрочена.

В связи с чем, руководству ООО «Уютный дом 9 квартал» рекомендуется по просроченной долгосрочной дебиторской задолженности ликвидировать ее путем получения от этих дебиторов готовых к эксплуатации объектов основных средств, справедливая стоимость которых эквивалентна сумме дебиторской.

Применение к заказчикам санкций, оговоренных в договорах за несвоевременную оплату выполненных работ, может принести доход в размере 0,05% от суммы неоплаченной задолженности за каждый, начиная с 11-ого дня, день просрочки платежа.

В ООО «Уютный дом 9 квартал» по просроченной краткосрочной дебиторской в размере 2880 млн. р. сложилась следующая ситуация:

- по сумме 1030 т. р. заказчик не оплачивал оказанные услуги, начиная с 11 дня, 54 дня. С ним были проведены переговоры и взято письменное обязательство, что в январе 2018 г. организация погасит задолженность и выплатит в пользу ООО «Уютный дом 9 квартал» штраф в сумме, рассчитанной следующим образом:

$$ДЗ \times ПР \times Д, \quad (1)$$

где ДЗ – величина просроченной дебиторской задолженности, т. р.;

Пр – величина процентной ставки за каждый день просрочки, 0,05%;

Д – количество дней просрочки, дн.

$$1030 \text{ т. р.} * 0,05 / 100 * 54 = 27,8 \text{ т. р.}$$

По сумме 985 т. р. заказчик не оплачивал оказанные услуги, начиная с 11 дня, 79 дней. С ним также были проведены переговоры и взято письменное обязательство, что в январе 2019 г. он погасит всю задолженность и выплатит в пользу ООО «Уютный дом 9 квартал» штраф в сумме, рассчитанной следующим образом:

$$985 \text{ т. р.} * 0,05 / 100 * 79 = 38,9 \text{ т. р.}$$

По сумме 865 т. р. заказчик не оплачивал оказанные услуги, начиная с 11 дня, 95 дня. С него также взято письменное обязательство, что в январе 2019 г. он погасит всю задолженность и выплатит в пользу ООО «Уютный дом 9 квартал» штраф в сумме, рассчитанной следующим образом:

$$865 \text{ т. р.} * 0,05 / 100 * 95 \text{ дня} = 41,1 \text{ т. р.}$$

В общей сложности ООО «Уютный дом 9 квартал» получит с клиентов в виде штрафных санкций за просрочку платежей дополнительный доход в размере: $27,8 + 38,9 + 41,1 = 107,8$ т. р.

В дальнейшем необходимо проверять платежеспособность партнеров при заключении договоров, а также выбирать более надежные организации для сотрудничества.

Следовательно, данная мера, наряду с дополнительной суммой в виде штрафных санкций, позволит вовлечь в хозяйственный оборот $2880 + 107,8 = 2987,8$ т. р., в том числе 2880 т. р., которые числились в виде просроченной краткосрочной дебиторской задолженности.

Данное мероприятие позволит организации привести к повышению уровня платежеспособности организации, увеличению ликвидности активов.

Следующее мероприятие - вложение свободных денежных средств.

Денежные средства часто называют бесприбыльными активами. Они необходимы для оплаты закупаемых материальных ресурсов, услуг транспортных, коммунальных и других организаций, выплаты заработной платы, погашения задолженности кредиторов и т. д.

Управление денежными активами или остатком денежных средств и их эквивалентов, постоянно находящимся в распоряжении организации,

составляет неотъемлемую часть функций общего управления оборотными активами.

Размер остатка денежных активов, которым оперирует организация в процессе хозяйственной деятельности, определяет уровень его абсолютной платежеспособности (готовность организации немедленно рассчитаться по всем своим неотложным финансовым обязательствам), влияет на размер капитала, инвестируемого в оборотные активы, а также характеризует в определенной мере его инвестиционные возможности (инвестиционный потенциал осуществления организацией краткосрочных финансовых инвестиций).

Исходя из анализа дебиторской задолженности и мер, направленных на ее оптимизацию, на конец 2019 г. дополнительная сумма в виде штрафных санкций должна составить 107,8 т. р., которая будет получена организацией в 2019 г.

Следовательно, объем денежных средств на расчетном счету должен составить 3988,8 (3881 + 107,8) т. р., (а дополнительные суммы, полученные от погашения просроченной дебиторской задолженности – 2880 т. р., можно направить на погашение кредиторской задолженности)

Сумма средств – 107,8 т. р., полученных от штрафных санкций, можно направить в краткосрочные финансовые вложения.

Правильный выбор эффективных форм вложений финансовых ресурсов непосредственно связан с оптимизацией объема денежных средств и их рациональным использованием.

Выбор направления краткосрочных инвестиций целесообразно производить, руководствуясь предполагаемой их рентабельностью, которую можно определить по следующей формуле:

$$P = (Ц_p - Ц_п) / Ц_p * 100\% \quad (2)$$

где P - рентабельность краткосрочных инвестиций;

Ц_р – цена приобретения краткосрочных инвестиций,

Ц_п – цена продажи инвестиций.

В организации имеется возможность краткосрочного инвестирования на сумму 107,8 т. р. в ОАО «Банк ВТБ» в депозиты банка на 12 месяцев по годовой ставке 7,25%.

$R = (115,6 - 107,8) / 107,83 * 100 = 7,23\%$ - уровень рентабельности депозитов.

В таком случае целесообразно инвестировать оборотные средства на размещение в депозиты банка.

ООО «Уютный дом 9 квартал» имеет возможность целесообразно разместить в депозиты банка на 12 мес. В результате инвестирования свободных денежных средств в депозиты банка:

$$107,8 * 0,0723 = 7,8 \text{ т. р.}$$

Результатом инвестирования будет возрастание прочих доходов организации на 7,8 т. р. Как видно по данным отчета о финансовых результатах в 2019 г. Общество получило чистую прибыль отчетного периода в размере 4914 т. р.

Следовательно, эффективное вложение свободных денежных средств при прочих равных условиях приведет организацию к увеличению чистой прибыли отчетного периода до размеров $4914 + 7,8 = 4921,8$ т. р. и положительно скажется на показателях рентабельности деятельности.

3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Эффективность разработанных мероприятий по направлению снижения текучести кадров и увеличения его постоянства рассчитаны экспертным методом. В качестве экспертов выступают сотрудники организации и для получения более качественной оценки приглашены сторонние специалисты из подобного профиля: технический директор, бухгалтер, специалист по найму персонала (сторонний специалист), заместитель главного бухгалтера, специалист по начислению заработной платы (сторонний специалист).

Каждый из специалистов провел ранжирование предложенных элементов эффективности проведения мероприятия по совершенствованию системы мотивации персонала.

Следовательно, текучесть персонала до мероприятия была 13%, а с учетом разработанных мероприятий текучесть кадров составит 10. Внедрение данного мероприятия будет способствовать увеличению выручки, которую предлагается рассчитать экспертным путём (Таблица 21).

Таблица 21 - Экспертная оценка прироста выручки

Эксперты	Оценка прироста объёма реализации, %							
	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
Технический директор						+		
Бухгалтер					+			
Специалист по найму персонала (сторонний специалист)							+	
Заместитель главного бухгалтера					+			
Специалист по начислению заработной платы (сторонний специалист)								+

Прирост выручки можно рассчитать по формуле:

$$\Delta O_p = (8+7+9+7+10)/5 = 8,2\%$$

Далее рассчитан прирост выручки от реализации в плановом году:

$$\Delta П_Г = 25668 * 8,2 = 2104,8 \text{ т. р.}$$

Далее рассчитана планируемая выручка от реализации в плановом году:

$$O_{p2} = O_p + \Delta П_Г = 25668 + 2104,8 = 27772,8 \text{ т. р.}$$

$$\text{Эффективность мероприятия} = 2104,8 / 1895,6 * 100\% = 111,04\%.$$

Данные расчеты представлены в таблице 22.

Таблица 22 - Эффективность разработанного мероприятия

Показатель	Результат
Расходы на мероприятия, т. р.	1895,6
Прирост выручки, т. р.	2104,8
Экономическая эффективность, %	111,04

Необходимо заметить, что разработанные мероприятия по снижению текучести кадров в ООО «Уютный дом 9 квартал» можно считать эффективными и, следовательно, снижающими некоторые экономические риски в организации, принося просчитанную выгоду.

Далее рассмотрена эффективность мероприятия по контролю дебиторской задолженности и применение штрафных санкций, и вложение свободных денежных средств.

В таблице 23 построен прогнозный баланс ООО «Уютный дом 9 квартал».

Таблица 23 – Прогнозный баланс ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	2019 г.		Прогноз		Абс. изм-е, +/-	Темп роста, %
	т. р.	%	т. р.	%		
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
Оборотные активы	10467	100	7694,8	100,00	-2772,2	73,5
- дебиторская задолженность	6586	62,9	3706	48,2	-2880	56,3
- денежные средства	3881	37,1	3988,8	51,8	107,8	102,8
Итого активов	10467	100	7694,8	100	-2772,2	73,5
Собственный капитал	5345	41,1	5452,8	70,9	107,8	102
Краткосрочные обязательства, в том числе	5122	58,9	2242	29,1	2880	43,8
- кредиторская задолженность	5122	58,9	2242	29,1	2880	43,8
Итого пассивов	10467	100	7694,8	100	-2772,2	73,5

Денежные средства увеличатся в результате высвобождения дебиторской задолженности.

Повышение эффективности управления дебиторской задолженности приведет к повышению платежеспособности организации. Таким образом,

покупатели будут быстрее рассчитываться по своим долгам. Повысится платежная дисциплина исследуемой организации (Таблица 24).

Таблица 24 - Оценка ликвидности баланса, т. р.

Показатель	Норматив	2019 г.	Прогнозируемый вариант
-по наиболее ликвидным активам (А1-П1)	≥ 0	-1241	1746,8
- по быстро реализуемым активам (А2-П2)	≥ 0	6586	3706
-по медленно реализуемым активам (А3-П3)	≥ 0	0	0
-по трудно реализуемым активам (А4-П4)	≤ 0	-5345	-5452,8

Следовательно, организация, с учетом разработанных мероприятий, будет платежеспособным, так как сохраняется нормативное условие: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$ (Таблица 25).

Таблица 25 – Сравнение показателей ликвидности до и после внедрения предложений по укреплению платежеспособности ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	Нормативное ограничение	2019 г.	Прогнозируемый вариант	Абсолютное изменение
Коэффициент текущей ликвидности	> 2	2,04	3,43	1,39
Коэффициент быстрой ликвидности	0,8-1,0	2,04	3,43	1,39
Коэффициент абсолютной ликвидности	$> 0,2$	0,76	1,78	1,02

Внедрение предложенных выше мероприятий, помимо экономического эффекта, должно привести к повышению финансовой устойчивости ООО «Уютный дом 9 квартал».

Расчеты по второму мероприятию сведены в таблицу 26.

Таблица 26 - Эффективность разработанного мероприятия

Показатель	Результат
Снижение дебиторской задолженности, т. р.	2880
Снижение заемного капитала, т. р.	2880
Рост собственного капитала, т. р.	107,8
Рост коэффициента автономии (СК/ВБ)	0,2
Снижение финансового рычага (ЗК/СК)	0,15

Обобщённые результаты планируемых мероприятий представлены в таблице 27.

Таблица 27 - Результаты планируемых мероприятий ООО «Уютный дом 9 квартал»

Показатель	На 31 декабря 2019 г.	Данные по проекту	Изменения
Выручка от продаж, т. р.	25668	27772,8	2104,8
Себестоимость, т. р.	19602	19602	-
Валовая прибыль, т. р.	6066	8170,8	2104,8
Прочие доходы, т. р.	-	7,8	7,8
Чистая прибыль, т. р.	4914	7026,6	2112,6
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	19,1	25,3	6,2
Дебиторская задолженность, т. р.	6586	3706	-2880
Заемный капитал, т. р.	5122	2242	-2880
Собственный капитал, т. р.	5345	5452,8	107,8
Валюта баланса, т. р.	10467	7694,8	-2772,2
Коэффициент автономии (СК/ВБ)	0,51	0,71	0,2
Финансовый рычаг (ЗК/СК)	0,96	0,81	-0,15

В результате внедрения комплекса рекомендаций чистая прибыль ООО «Уютный дом 9 квартал» увеличится на 2112,6 т. р., появится возможность уменьшить кредиторскую задолженность на 2880 т. р.

Это позволит увеличить рентабельность продаж по чистой прибыли на 6,2%, поднять коэффициент автономии на 0,2, и уменьшить финансовую зависимость, снизив финансовый рычаг на 0,15.

Итак, на основании проведенного анализа экономической рисков организации ООО «Уютный дом 9 квартал» можно сказать, что организация

прибыльная, о чем подтверждает увеличение показателей прибыли на прогнозный период год относительно двух прошлых лет.

Были выявлены следующие проблемные моменты:

- снижение рентабельности, причиной которой стал рост себестоимости продаж,
- снижение постоянства кадров, который определил низкие значения производительности труда, тем увеличивающаяся текучесть кадров.
- риск потери способности отвечать по долгам.

Данные проблемы значительно снижают платежеспособность организации за анализируемый период.

Были разработаны пути снижения рисков организации на ближайшую перспективу:

- совершенствование системы мотивации труда персонала организации с целью снижения текучести кадров и повышения его постоянства.
- контроль дебиторской задолженности и применение штрафных санкций;
- вложение свободных денежных средств.

В результате внедрения комплекса рекомендаций чистая прибыль увеличится на 2112,6 т. р., появится возможность уменьшить кредиторскую задолженность на 2880 т. р. Это позволит увеличить рентабельность продаж по чистой прибыли на 6,2%, поднять коэффициент автономии на 0,2, а также уменьшить финансовую зависимость, снизив при этом финансовый рычаг на 0,15 тем самым понизив предпринимательский риск ООО «Уютный дом 9 квартал».

Заключение

В бакалаврской работе была достигнута цель, а именно анализе и оценка предпринимательских рисков, разработке рекомендаций по их снижению на примере конкретной организации.

Для наиболее полного учета предпринимательских рисков формируется система оценки рисков организации, которая включает в себя идентификацию рисков, оценку вероятности их наступления, а также распределение их по уровню приоритетности. Далее строится решение по анализу выявленного предпринимательского риска, который основан на анализе ущерба от наступления рисков в организации.

Подводя итог, следует отметить, что методы анализа и оценки предпринимательских рисков весьма разнообразны, поэтому целесообразнее использовать комплекс методов.

На примере ООО «Уютный дом 9 квартал», была дана характеристика организации (она специализируется на выполнении хозяйственно-эксплуатационных функций, которые связаны с санитарно-техническим содержанием многоквартирных домов). Так же была дана оценка современного уровня предпринимательского риска организации, на основе анализа бухгалтерской документации за период 2017-2019г.

Проведенное исследование позволяет конкретизировать и расширить состав угроз, рисков и опасностей, характерных для организации на сегодняшний день:

1. «Кризис неплатежей»: высокая доля дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной;
2. Высокие издержки, обусловленные другими угрозами;
3. Низкие доходы, обусловленные другими угрозами;
4. Снижение текущей платежеспособности как следствие наличия разрывов ликвидности (снижение показателей ликвидности: текущей - на 4,46, промежуточной - на 4,26, абсолютной - на 1,42);

5. Снижение показателей рентабельности (продаж - на 67%, активов - на 31%, собственного капитала - на 6,6%, реализованной продукции - на 935,4%).

6. Увеличение размера дебиторской задолженности в 5 раз; увеличение размера кредиторской задолженности в 16 раз.

7. Опытные финансовые менеджеры считают, что удельный вес заемных средств в пассиве баланса не должен превышать 40%. В данном случае показатель составил 49%, то есть имеется риск и повышается потенциальная угроза неплатежеспособности.

Кроме этого, большое значение имеют риски внешней и внутренней среды организации. В ходе исследования выявлено, что наиболее существенными по воздействию предполагаются управленческие риски (финансово-хозяйственные риски).

Вместе с тем, анализ выявил позитивные моменты: уменьшение размера запасов на 100%; у организации достаточное количество собственных средств вложено в наиболее мобильные активы и это положительно сказывается на его финансовой устойчивости; перспективная ликвидность, то есть платежеспособно, абсолютная ликвидность и безоговорочная платежеспособность; вероятность финансовой несостоятельности низкая.

Произведенный комплексный анализ факторов, влияющих на уровень безопасности организации, позволяет сказать о том, что состав и структура имущества и источников формирования ООО «Уютный дом 9 квартал» являются удовлетворительными.

Проведенный анализ показателей предпринимательских рисков показал, организации что здесь существует ряд угроз, устранение которых является первоочередной задачей по обеспечению стабильности организации:

- снижение рентабельности, причиной которой стал рост себестоимости продаж,
- снижение постоянства кадров, который определил низкие значения производительности труда, тем увеличивающаяся текучесть кадров.
- риск потери способности отвечать по долгам.

На основании выявленных проблем были разработаны пути их устранения:

- совершенствование системы мотивации труда персонала организации с целью снижения текучести кадров и повышения его постоянства. Экономия от текучести кадров, при расходах на мероприятия в сумме 1895,6 т. р., составила 3000 т. р. Отсюда, экономическая эффективность равна 105,5%. Следовательно, мероприятия эффективные.

- контроль дебиторской задолженности и применение штрафных санкций позволит вовлечь в хозяйственный оборот 2987,8 т. р., в том числе 2880 т. р., которые числились в виде просроченной краткосрочной дебиторской задолженности;

- вложение свободных денежных средств. Эффективное вложение свободных денежных средств при прочих равных условиях приведет организацию к увеличению чистой прибыли отчетного периода до размеров 4921,8 т. р. и положительно скажется на показателях рентабельности деятельности.

В результате внедрения комплекса рекомендаций чистая прибыль увеличится на 2112,6 т. р., появится возможность уменьшить кредиторскую задолженность на 2880 т. р. Это позволит увеличить рентабельность продаж по чистой прибыли на 6,2%, поднять коэффициент автономии на 0,2, а также уменьшить финансовую зависимость, снизив при этом финансовый рычаг на 0,15 тем самым понизив предпринимательский риск ООО «Уютный дом 9 квартал».

Список используемых источников

1. Адамов Н.А., Элларян А.С. Особенности технологий принятия управленческих решений в условиях возрастания предпринимательских рисков // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2016. № 1. С. 100-105.
2. Бадалова А., Пантелеев А. Управление рисками деятельности предприятия: учебное пособие. - М.: Вузовская книга, 2015. 234 с.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2018. 768 с.
4. Башкатов В.В., Башкатова В.С. Анализ предпринимательских рисков на основании ограниченного круга критериев // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2018. № 106. С. 48-59.
5. Башкатов В.В., Башкатова В.С., Барсегян А.А. Сущность предпринимательского риска и показатели, необходимые для его оценки // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. № 100. С. 51-64.
6. Белов П. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник. - М.: Юрайт, 2018. 736 с.
7. Бирюкова Е.А. Моделирование и управление предпринимательскими рисками в современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. 2016. № 11 (366). С. 91-97.
8. Боровик А.О., Боровик О.А. Использование рациональных практик в управлении рисками предпринимательской деятельности // Российское предпринимательство. 2018. № 9 (255). С. 138-152.
9. Боташев А.М. Страхование предпринимательских рисков // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 3. С. 9-12.
10. Бурцева Т.А. Финансовые риски и их влияние на конкурентоспособность коммерческих организаций // Инновационное развитие экономики. 2019. № 3. С. 23-28.

11. Вандышева Е.Ю. Ценностные ориентации предпринимателя и критерии разумности риска в предпринимательской деятельности // Социально-экономические явления и процессы. 2016. № 3. С. 223-228.
12. Ванькович И.М. Финансовые риски: теоретические и практические аспекты // Российское предпринимательство. 2017. № 13. С. 18-33.
13. Ватутина Л.А. Принципы управления предпринимательскими рисками в условиях инновационной экономики // Перспективы науки. 2018. № 4. С. 101-105
14. Веретенникова О.Б. Финансовый менеджмент: науч. Зап. / [отв. За вып. О.Б. Веретенникова, Э.Р. Закирова]; М-во образования и науки РФ, Урал. Гос. Экон. Ун-т. – Екатеринбург: изд. Урал. Гос. Экон. Ун-та, 2016. Вып. 1. 118 с.
15. Вяткин В., Гамза В., Маевский Ф. Риск-менеджмент: учебник. - М.: Юрайт, 2015. 354 с.
16. Глотова И.И., Томилина Е.П., Бабенко Е.Б. Управление финансовыми рисками корпорации в современных условиях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2017. № 44. С. 14-24.
17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) 13.11.1994 г. (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) // СПС «Консультант Плюс».
18. Грибов В. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие. - М.: КноРус, 2018. 304 с.
19. Гуриева Л.К., Доева Ф.Н. К вопросу о сущности и классификации финансовых рисков компании // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 7. С. 7-15.
20. Дерканосова А.А., Гаркуша М.А. Разработка мероприятий для снижения предпринимательского риска предприятий пищевой промышленности // Экономика. Инновации. Управление качеством. 2018. № 1. С. 9-13.
21. Дервяшкин С.А. О сущности риска в экономической науке // Инновационное развитие экономики. 2016. № 2. С. 83-86.

22. Ермошенко Д.Э., Иванченко Л.А. Классификация рисков в предпринимательской деятельности // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2018. Т. 2. № 10. С. 304-305.
23. Замуруев А.С. Применение классификации центров ответственности для управления предпринимательскими рисками // Вестник Института экономики и управления Новгородского государственного университета им. Ярослава Мудрого. 2015. № 1. С. 32-42.
24. Злотникова Г.К. Финансовая отчетность: анализ и отслеживание уровня влияния возникающих рисков на деятельность экономического субъекта // Вестник науки и образования. 2015. № 3. С. 53-56.
25. Игнатьева А.В., Батулин А.Р. Управление предпринимательскими рисками на производственном предприятии // Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. № 12. С. 80-82.
26. Иода Е.В., Рыжкова Е.В. Концептуальные основы управления рисками // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 9. № 7. С. 32-37.
27. Кандрашина Е.А. Операционный рычаг как индикатор предпринимательского риска бизнес-модели // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2018. № 4. С. 54-58.
28. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. - Спб.: Проспект, 2018. 348 с.
29. Кондратьева А.А., Вотякова В.Н. Риск как понятие и как явление // Вестник Российского университета кооперации. 2017. № 1. С. 53-56.
30. Косых Е.А., Горелышева Д.М. Риски в предпринимательской среде // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2017. Т. 2. № 5-3. С. 381-385.
31. Куфлиевская А.И. Страхование как метод управления рисками в предпринимательской деятельности // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2017. № 1. С. 9-11.

32. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник. - М.: Национальное образование, 2018. 768 с.
33. Маховикова Г., Касьяненко Т. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник. - М.: Юрайт, 2019. 464 с.
34. Муравьева Н.Н., Удалова Н.Н. Оценка эффективности управления финансовыми рисками в коммерческих организациях// Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. № 4. С. 15-19.
35. Новрузлу Э.А., Старостенко С.В. Основы анализа и управления предпринимательскими рисками // Стратегии бизнеса. 2016. № 3. С. 2-5.
36. Носова Ю.С., Сысоев А.А., Дроздова Т.Г. Финансовые риски предприятия в современных условиях // Научные труды Кубанского государственного технологического университета. 2015. № 1. С. 141-146.
37. Нунян О.А. Предпринимательские риски при реализации финансовой стратегии предприятия и управление ими// Universum: экономика и юриспруденция. 2015. № 7. С. 9-18.
38. Нуртаева А.К. Совершенствование системы управления финансовыми рисками на предприятии // Наука и Мир. 2015. Т. 3. № 5. С. 36-39.
39. Панов Е.Э. Методический инструментарий оценки банковских рисков при кредитовании групп взаимосвязанных компаний. – Дисс. на соискание ученой степени к.э.н., 2017. 245 с.
40. Петрова А.В., Смородинова Н.И. Методы управления финансовыми рисками// Современные проблемы экономического и социального развития. 2016. № 10. С. 42-43.
41. Сергеева И.Г., Грачева Е.А. Управление корпоративными рисками в предпринимательской деятельности // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2016. № 4. С. 280-287.
42. Сибирко И.В. Управление предпринимательскими рисками в условиях неопределенности //Проблемы безопасности российского общества. 2018. № 1. С. 159-164.

43. Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. Функционирование механизма регулирования предпринимательских рисков // Международный журнал экспериментального образования. 2017. № 5-2. С. 147-149.
44. Сулейманов Р.Ф. Методика оценки предпринимательских рисков // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 4-1. С. 276-279.
45. Тактаров Г., Григорьева Е. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие. - М.: КноРус, 2015. 256 с.
46. Тоторкулов И.И., Деникаева Р.Н. Процесс управления рисками в условиях осуществления предпринимательской деятельности // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. № 3. С. 72-74.
47. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в России» // СПС «Консультант Плюс».
48. Четыркин Е. Финансовые риски: научно-практическое пособие. - М.: ИД «Дело», 2018. 192 с.
49. Шаховой В.А. Корпоративное управление – тенденции развития // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2017. № 1-1. С. 222-230.
50. Шестакова Е.В. Финансовый менеджмент в условиях кризиса // Финансовый менеджмент. 2016. № 1. С. 12-22.
51. Ширяев В. Модели финансовых рынков. Оптимальные портфели, управление финансами и рисками: учебное пособие. - М.: Либроком, 2018. 216 с.
52. Щербакова Е.П. Внутренний аудит и оценка рисков, связанных с предпринимательской деятельностью // Наука и мир. 2017. № 2. С. 1-8.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Уютный дом 9 квартал»

Формы
 бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах
 Бухгалтерский баланс
 на 31 декабря 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал»	31	12	2019	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД			
Жилищно-коммунальное хозяйство	ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО			
	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: т. р.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)				

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	0	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	0	0	52
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	6586	205	1318
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	3881	1316	691
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	10467	1521	2061
	БАЛАНС	10467	1521	2061

Продолжение Приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. ³	20 <u>18</u> г. ⁴	20 <u>17</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5335	421	1734
	Итого по разделу III	5345	431	1744
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Кредиторская задолженность	5122	1090	317
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	5122	1090	317
	БАЛАНС	10467	1521	2061

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Уютный дом 9 квартал» на 31.12.2018 г.

	за <u>Январь - Декабрь</u> <u>20 18</u> г.		Коды
		Дата (число, месяц, год)	0710002
Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал»	квартал»	по ОКПО	31 12 2018
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: т. р.		по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Январь - За <u>Декабрь</u> 20 <u>18</u> г.	Январь - За <u>Декабрь</u> 20 <u>17</u> г.
	Выручка	648	1962
	Себестоимость продаж	(843)	(184)
	Валовая прибыль (убыток)	-195	1778
	Коммерческие расходы	(0)	(0)
	Управленческие расходы	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	-195	1778
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	270	
	Прочие расходы	(1374)	(13)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1299	1765
	Текущий налог на прибыль	(14)	(48)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	-1313	1717

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Уютный дом 9 квартал» на 31.12.2019 г.

	за <u>Январь - Декабрь</u> <u>20 19</u> г.		Коды
		Форма по ОКУД	0710002
		Дата (число, месяц, год)	31 12 2019
Организация	Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал»	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: т. р.		по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Январь - За <u>Декабрь</u> 20 <u>19</u> г.	Январь - За <u>Декабрь</u> 20 <u>18</u> г.
	Выручка	25668	648
	Себестоимость продаж	(19602)	(184)
	Валовая прибыль (убыток)	6066	-195
	Коммерческие расходы	(0)	(0)
	Управленческие расходы	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	6066	-195
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		270
	Прочие расходы	(355)	(13)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	5711	-1299
	Текущий налог на прибыль	(797)	(48)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	4914	-1313

Приложение Г
Риски макросреды и их проявления

Таблица Г.1 - Риски макросреды и их проявления

Риски	Фактор/причина риска	Пояснение риска	Влияние на организацию (возможное проявление угрозы)	Мероприятия по управлению риском
1. Экономические риски	1.1 Снижение уровня доходов	Уровень продаж прямо пропорционален доходу клиентов.	Влияет, на представленный момент уровень заработка социума растет, для исследуемой организации это положительно.	<ul style="list-style-type: none"> - поиск технологий и методов улучшения качества программного обеспечения, используемого оборудования, автоматизация - освоение гибких технологий производства, допускающих переключение на другие виды функциональных проектов; - освоение гибких технологий маркетинга, позволяющих легко подключаться к новым секторам рынка. - денежные потоки следует рассчитывать в той валюте, в которой осуществляется платеж с целью учета колебания курсов; - разработка кадровой политики сохранения и развития человеческих ресурсов, трудового коллектива
	1.2 Снижение темпа роста исследуемого рынка	Для экономики в период снижения темпа роста реализации нужно проанализировать приоритеты маркетинга.	Влияет. В текущей ситуации рынок растет.	
	1.3 Динамика рыночной конъюнктуры, стоимости, валютного обменного курса	Служит базой реализации адекватной экономической конъюнктуры.	Влияет, валютный курс на сегодняшний день колеблется достаточно интенсивно, что препятствует реализации адекватной экономической конъюнктуры.	
	1.4 Инфляционные события	Инфляционные колебания - это снижение покупательной способности финансовых средств, уменьшение их цены. Инфляционные колебания обнаруживаются не только в росте цен.	Влияет. Инфляционные колебания в РФ увеличивают свой рост. Это отрицательно сказывается на организации.	
	1.5 Степень (размер) безработицы	% безработных от общего числа национальных рабочих ресурсов.	Степень безработицы в 2018 составила 4,9%. На данную организацию это мало воздействует.	

Продолжение Приложения Г

Продолжение таблицы Г.1

	1.6 Стоимость рабочих ресурсов	Стоимостное выражение цены характерного товара - рабочие ресурсы, которые выступают в обращенной форме в виде зарплаты.	Влияет. От этого прямо пропорционально зависит доход организации	
2. Политические риски	2.1 Государственная нестабильность	Динамика принятия законодательных решений позволяет пользоваться положительными потенциалами для покорения ниш на рынке, расширения сферы работы.	Влияет. Этот критерий обнаруживает возможности упрочить позиции на сегменте. Несовершенство правовой и законодательной базы в отношении бизнеса является угрозой	- соблюдение организацией нормативных актов государства, в том числе по определению и изучению потребителей, формированию и определению выгодоприобретателей, учредительной и внутренней документации организации;
	2.2 Налогообложение	Государственная политика, одна из основных методик влияния страны на экономику для целей снижения динамики производственных циклов и снабжения неизменной экономической структуры в краткосрочном периоде.	Влияет. Налогообложение организации принимается как очередные расходы на единицу товара, что принуждает организацию снижать предложение своей продукции.	- обеспечить способность организации актуально приводить свою работу и внутреннюю документацию в соответствии с изменениями законодательства; - результативное формирование правовой работы для целей исключения правовых дефектов в работе организации вследствие действий служащих или органов управления организации; - соблюдение организацией условий контрактов; - досконально прорабатывать правовые задачи при формировании и внедрении новых технологий и ситуации проведения банковских сделок и иных операций, финансовых инноваций и технологий.

Продолжение Приложения Г

Продолжение таблицы Г.1

3. Отраслевой риск	3.1 Риск, связанный с неблагоприятным функционированием определенной отрасли	Падение спроса потребителей; Изменение числа покупателей; изменение спроса на взаимозаменяемые взаимодополняемые товары и услуги	Влияет существенным образом на выручку и доходность организации, на рост затратной части	<ul style="list-style-type: none"> - резкий рост внимания к стратегическому и перспективному прогнозированию и анализу; - формирование сквозной структуры набора и анализа исходных данных, планирования и принятия стратегических решений; - выделение финансовых резервов на указанные цели в структуре статей распределения дохода или кредитных поступлений; - повышение квалификации АУП организации
	3.2 Падение спроса на продукцию на внутреннем рынке; рост импорта на аналогичную продукцию.	Изменение предпочтений и вкусов клиентов и потенциальных потребителей; ожидание изменения цен и дохода потребителей		
4. Социальные риски	4.1 неактивность покупателей	Активность покупателей прямо пропорциональна (коррелирует) доходу организации.	Сейчас активность потребителей значительная, что положительно отражается на доходности.	<ul style="list-style-type: none"> - постоянный сбор и актуализация информации о проектах, осваиваемых технологиях и социально-экономической ситуации вокруг них; - установление некоммерческих связей с реальными и потенциальными клиентами; - вертикальная интеграция «вниз» и квазиинтеграция, то есть объединение отдельных функций управления; - расширение и поддержание личных контактов с клиентами; - подготовка кредитных линий на случай необходимой предоплаты; - создание страхового резерва исходных продуктов
	4.2 снижение потребности социума	Возрастающие нужды человечества коррелируют с доходом организации.		

Продолжение Приложения Г

Продолжение таблицы Г.1

5. Риски природно-климатические		Увеличение цен на продажу товаров и услуг, что коррелирует с доходами и расходами организации	В результате увеличивается расходная часть (в связи с ростом цен контрагентов организации), снижается доходность	Страхование и принятие. Заключение долгосрочных договоров с контрагентами с установлением фиксированных цен на долгосрочную перспективу.
6. Сбытовые риски	Утрата преимущества	Имеет значительное влияние. Конкуренция достаточно высока, организация имеет ряд положительных сторон, такие как место расположения и значительный ассортимент товара. Важно контролировать преимущества соперников.	<ul style="list-style-type: none"> - правильный анализ конкурентоспособности - правильное ценообразование - правильный метод продвижения - объемный бюджет маркетинга - планирование и аналитика динамики стоимости; - правильная маркетинговая политика, установление адекватных конкурентоспособных цен на арендуемые площади - приглашение профессиональных консультантов по маркетингу и управлению; - создание финансовых резервов или организация «горячих» кредитных линий на случай непредвиденных затрат; 	
	Неверный контроль и управление ценовой политикой	Имеет значительное действие. Организация контролирует ценовую политику организаций-соперников. На сегодня ценовая политика организации является положительной стороной по сравнению с ее конкурентами, но приводит к некоторым убыткам.		
	Неверное избрание или неактивное поддержание сегментов сбыта	Имеет большое воздействие. Организация контролирует рынок реализации.		

Приложение Д

Риски мезосреды Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал»

Таблица Д1 - Риски мезосреды Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал»

Риски	Риск	Его проявление и влияние	Мероприятия по управлению риском
1. Производственные риски	Устаревание оборудование (физический и моральный износ), коррелирует с технологическими рисками внешней среды	Устаревание оборудования, снижения производительности	<ul style="list-style-type: none"> - сформировать группу высококвалифицированных экспертов, которые хорошо знают рассматриваемую сферу работы; - внедрение структуры штрафных начислений (штраф, пеня, неустойка); - всесторонний анализ рыночного сегмента - получение от контрагентов обусловленных гарантий поручи, гарантийные корреспонденции третьих лиц, страховые гарантии или полисы в пользу организации со стороны его контрагентов по высокорисковому финансовым сделкам; - диверсификация/ее продолжение; - новые рынки
	Статусность и снижение качества продукции и услуг	Имеет высокое значение и прямо пропорционально объему выручки, прибыли организации	
	Спрос/снижение спроса	Имеет прямое влияние, чем он больше, тем доходность больше.	
	Неплатежеспособность	Напрямую воздействует на эффективность.	
2. Снабженческие риски	Ценовая политика	Имеет мощное действие. Так как от этого возникает большая зависимость затрат на продукцию. Организация взаимодействует с поставщиками, чья ценовая политика удовлетворяет организацию.	<ul style="list-style-type: none"> - вовлечение традиционных поставщиков в деятельность организации путем заключения договоров участия в прибылях или приобретении акций; - создание страховых запасов исходных материалов; - заблаговременная разработка системы функционирования организации в условиях поиска альтернативных поставщиков. - диверсификация поставок; - расширение состава поставщиков;
	Качественный критерий	Имеет большое воздействие. Организация контролирует качество своей продукции, на данный момент качество организацию устраивает.	
	Удаленность (дальность поставки)	Имеет большое действие. Удаленность значительно воздействует на затраты на продукты. К сожалению, многие поставщики материальных компонентов находятся сильно далеко от организации.	

Продолжение Приложения Д

Продолжение таблицы Д.1

	Своевременность исполнения заказов	Имеет большое воздействие. Данный критерий очень существенен для организации. На данный момент организация довольна своими контрагентами.	
3. Управленческие риски	Риск утраты платёжеспособности организации	высокая зависимость организации от заемного капитала	. Для обеспечения эффективной финансовой политики важно обратить внимание на кредиторско-дебиторскую задолженность. Использование системного подхода, планирование и контроль объема параметров в рамках такой деятельности, позволят минимизировать объем финансовых ресурсов, которые отвлекают дебиторы, и улучшить отношения с кредиторами. Текущее высокое значение коэффициента рентабельности собственного капитала говорит о том, что если у организации есть возможности для расширения своего присутствия на рынке, повышения эффективности внутренней деятельности, то собственникам целесообразно вложить дополнительные средства для обеспечения дальнейшего усиления организации. Показатели зависимости от заемных средств и прочих обязательств говорят о высоком уровне финансового риска, поэтому важно обеспечивать превентивный контроль финансовых рисков, что обеспечит стабильное положение в долгосрочной перспективе. Слишком рискованная политики финансирования
	Риск неоплаты кредиторской задолженности	коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы	
	Риск невозможности продолжения операционной деятельности	неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.	
	Риск снижения ликвидности, дальнейшего развития производства	отрицательная динамика рентабельности продаж	
	Риск неэффективного управления инвестиционной деятельности	коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы	
	Средний управленческий (финансово-хозяйственный) риск – рассчитан ранее, равен 59%	Риск потери платёжеспособности и невозможности продолжения операционной деятельности	

Продолжение Приложения Д

Продолжение таблицы Д.1

			не гарантирует скорее банкротство, но в случае изменения рыночной конъюнктуры организации потеряют баланс. Поэтому необходимо формировать хорошие отношения с поставщиками финансовых ресурсов. Общество с ограниченной ответственностью «Уютный дом 9 квартал» характеризуется приемлемым риском потери устойчивости в течение ближайшего года. Несмотря на это, важно проводить системную политику управления денежными потоками, в том числе использовать планирование их поступления и выбытия, составляя платежный календарь. Это позволит минимизировать риск потери ликвидности.
4. Риски кражи	Мошенничество, внешняя кража; преднамеренные действия сотрудников, вступление в сговор	Увеличивает затраты организации; снижает доходность; повышается возможность не выполнения договорных обязательств	Страхование, установка наблюдения, договор материальной ответственности
5. Риск пожара	Гибель людей; порча имущества	Увеличивает расходы организации, снижает прибыль, рентабельность, ликвидность и платежеспособность	Контроль за соблюдением ТО и ТБ; проведение аттестаций, проведение инструктажей, обучения; страхование; создание отдела по управлению ТО и ТБ; контроль работоспособности систем ТБ