

Управління ризиками в системі фінансово-економічної безпеки будівельного підприємства

Виконала студентка групи ЕП-41

Анцупова Дар'я

Науковий керівник :

Лисиця Надія Василівна

Актуальність теми: Управління ризиками в системі фінансово-економічної безпеки є актуальною та невід'ємною частиною успішного функціонування будівельної компанії. Через свою специфіку будівельна галузь схильна до низки ризиків, які можуть негативно вплинути на фінансову стійкість і результати діяльності компанії.

Мета роботи: оцінити рівень економічної безпеки ТОВ «ВЕНТ - СЕРВІС».

Об'єктом дослідження є діяльність ТОВ «ВЕНТ – СЕРВІС», яке спеціалізується на проектуванні, монтажі та обслуговування систем вентиляції, кондиціонування та опалення для промислових, комерційних житлових будівель.

Мета роботи: оцінити рівень економічної безпеки ТОВ «ВЕНТ - СЕРВІС».

Виходячи з мети було поставлено такі завдання:

- розглянути сутність та поняття фінансово економічної безпеки підприємства;
- розглянути економічну сутність, класифікації та методи управління ризиками на підприємстві;
- провести аналіз фінансово – економічного стану підприємства ТОВ «ВЕНТ – СЕРВІС»
- оцінити рівень економічної безпеки підприємства ТОВ «ВЕНТ – СЕРВІС»

ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА ПІДПРИЄМСТВА – ЦЕ ТАКИЙ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ СТАН, ЯКИЙ СПРИЯЄ ЗАБЕЗПЕЧЕННЮ ЗАХИЩЕНОСТІ ЙОГО ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИХ ІНТЕРЕСІВ ВІД НЕГАТИВНИХ ЧИННИКІВ ВНУТРІШНЬОГО І ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА ТА СТВОРЕННЯ НЕОБХІДНИХ ФІНАНСОВО- ЕКОНОМІЧНИХ УМОВ ДЛЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ УСПІШНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА СТІЙКОГО РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА.

ЦЕНТРАЛЬНЕ МІСЦЕ В СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА ПОСІДАЄ ФІНАНСОВА СКЛАДОВА, ЩО ВІДОБРАЖАЄ МЕТУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УЗАГАЛЬНЮЄ ЇЇ РЕЗУЛЬТАТИ, БЕЗ ЯКОЇ БУЛО Б ПРАКТИЧНО НЕМОЖЛИВО РОЗВ'ЯЗАТИ БУДЬ-ЯКІ ПРОБЛЕМИ, ЩО СТОЯТЬ ПЕРЕД ПІДПРИЄМСТВОМ.

Показники за допомогою яких можна оцінити фінансово-економічний стан підприємства наведені в таблиці 1.

Таблиця 1. Показники для визначення фінансово-економічного стану підприємства

<p><i>Платоспроможність:</i></p>	<p><i>Ділова активність:</i></p>
<ul style="list-style-type: none"> - Коефіцієнт загальної ліквідності; - Коефіцієнт термінової ліквідності; - Коефіцієнт абсолютної ліквідності; 	<ul style="list-style-type: none"> - Оборотність активів; - Оборотність товарно – матеріальних; - Середній термін оплати дебіторської заборгованості; - Середній термін оплати кредиторської заборгованості
<p><i>Фінансова стійкість:</i></p>	<p><i>Прибутковість:</i></p>
<ul style="list-style-type: none"> - Коефіцієнт автономії; - Коефіцієнт забезпеченості боргів; - Фінансовий важиль 	<ul style="list-style-type: none"> - Чистий прибуток; - Рентабельність;

Загальна схема процесу організації економічної безпеки включає такі дії (заходи), що здійснюються послідовно або одночасно:

- а) формування необхідних корпоративних ресурсів (капіталу, персоналу, прав інформації, технології та устаткування);
- б) загальностратегічне прогнозування та планування економічної безпеки за функціональними складовими;
- в) стратегічне планування фінансово-господарської діяльності підприємства;
- г) загально-тактичне планування економічної безпеки за функціональними складовими;
- д) тактичне планування фінансово-господарської діяльності підприємства;
- е) оперативне управління фінансово-господарською діяльністю підприємства;
- ж) здійснення функціонального аналізу рівня економічної безпеки;
- з) загальна оцінка досягнутого рівня економічної безпеки.

Таблиця 2. Загальна схема процесу організації економічної безпеки

Таблиця 3. Види фінансових ризиків

Кредитний

Процентний

Валютний

Галузевий

*Ліквідності та структури
капіталу*

Операційний

Ризик країни

Фінансові ризик

Якісна оцінка ризику відбувається в кілька етапів:

Виявляються фактори, що впливають на збільшення або зменшення конкретного виду ризику. Ці фактори є основою для подальшого аналізу ризику;

Визначається система показників оцінки ризику, яка має відповідати вимогам адекватності, повноти, динамічності та об'єктивності, бути здатною до поповнення та розвитку;

Визначити потенційні зони ризику: види діяльності, завдання та види робіт, щодо яких існує потенційна невизначеність стосовно того, чи дасть їх реалізація позитивні результати;



Фінансовий ризик як об'єктивне явище характеризується суб'єктивністю оцінки рівня фінансового ризику, яка здійснюється різними учасниками фінансової діяльності з використанням таких факторів, як різний рівень повноти й вірогідності інформації, кваліфікація фінансових менеджерів, їх професійний досвід у сфері ризик-менеджменту тощо.

Рисунок 4 - Основні характеристики фінансового ризику підприємства



Рисунок 5 . Методи управління ризиками

Організацію процесу управління ризиками на підприємстві можна здійснювати за такими етапами:

Перший етап	визначення мети ризику і мети ризикованих вкладень капіталу. Мета ризику – це результат, який необхідно одержати; мета ризикованих вкладень капіталу – одержання максимального прибутку.
Другий етап	одержання інформації про навколишнє середовище, яка необхідна для прийняття рішення. На основі аналізу інформації і з урахуванням міри ризику можна правильно визначити імовірність настання ризикованої події, знайти ступінь ризику й оцінити його вартість. Під вартістю ризику слід розуміти фактичні збитки підприємця, затрати на зниження величини цих збитків чи затрати по відшкодуванню таких збитків та їх наслідки.
Третій етап	на основі наявної інформації про навколишнє середовище, імовірність, ступінь і величину ризику розробляються різні варіанти ризикованого вкладення капіталу і проводиться оцінка їх оптимальності шляхом зіставлення очікуваного прибутку і величину ризику.
Четвертий етап	дії, що дозволяють правильно обрати стратегію і прийом управління ризиком, а також способи зниження ступеня ризику. Тут головна роль належить фінансовому менеджеру, його психологічним якостям, схильності до ризику.
П'ятий етап	розробка програми по зниженню ризику. На цьому етапі поряд з математичною обґрунтованістю рішень слід враховувати психологічні особливості людини: агресивність, нерішучість, сумніви самостійність та ін. Адже та сама ризикована ситуація сприймається різними людьми по-різному.
Шостий етап	організація заходів щодо виконання наміченої програми дії. Тобто визначення заходів, обсягів і джерел фінансування цих робіт, конкретних виконавців, термінів виконання і т.п.
Сьомий етап	контроль за виконанням наміченої програми, аналіз і оцінювання результатів виконання обраного варіанта ризикованого рішення. Для цього створюються органи управління ризиком на підприємстві, ним може бути фінансовий менеджер, ризик-менеджер та ін.

Таблиця 6. Етапи організації процесу управління ризиками на підприємстві

ОСНОВНІ ТЕХНІКО – ЕКОНОМІЧНІ ПОКАЗНИКИ ПІДПРИЄМСТВА ТОВ «ВЕНТ – СЕРВІС».

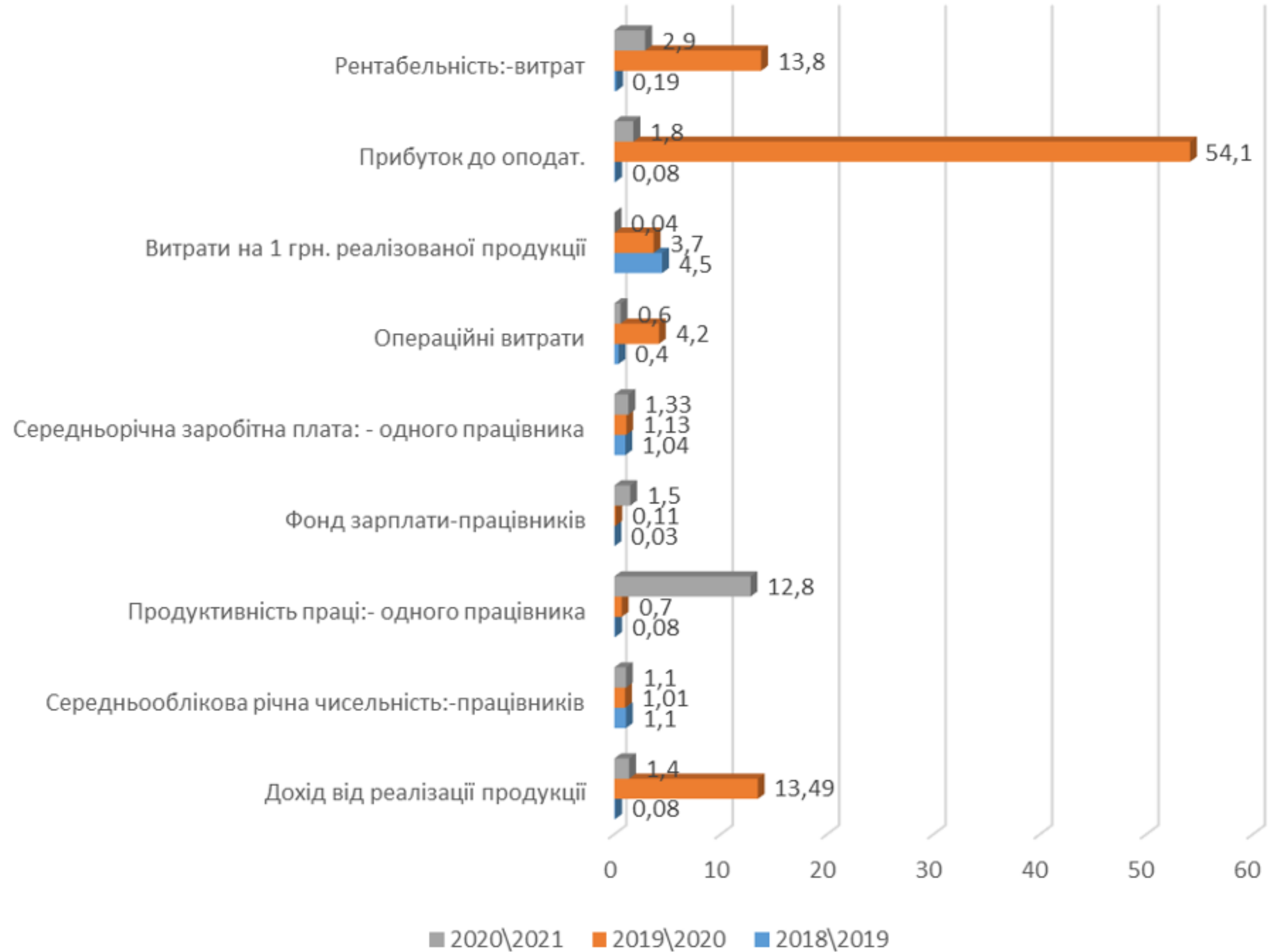


Рисунок 7. Техніко –
економічні показники
підприємства.

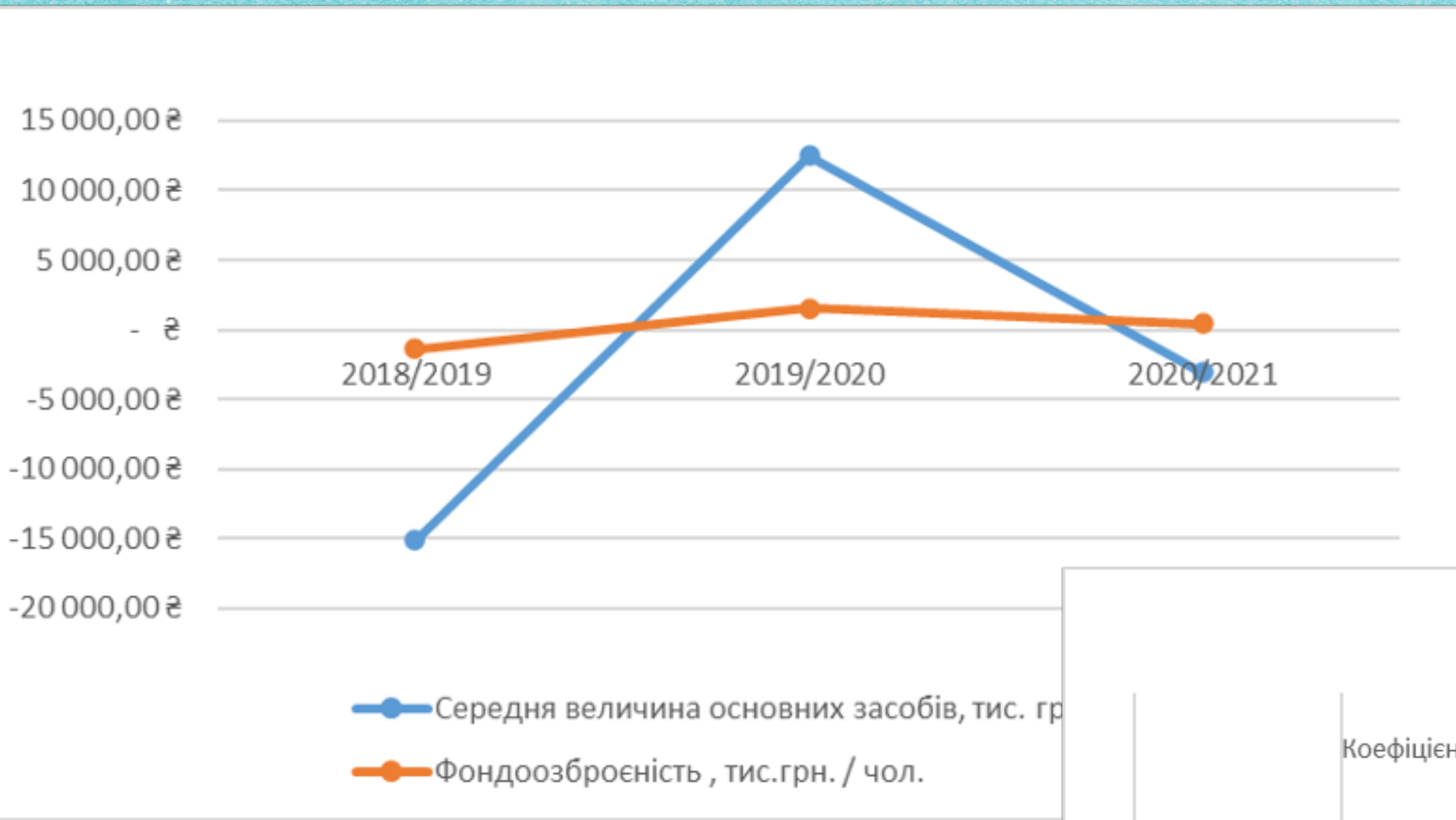


Рисунок 9. Показники майнового стану підприємства.

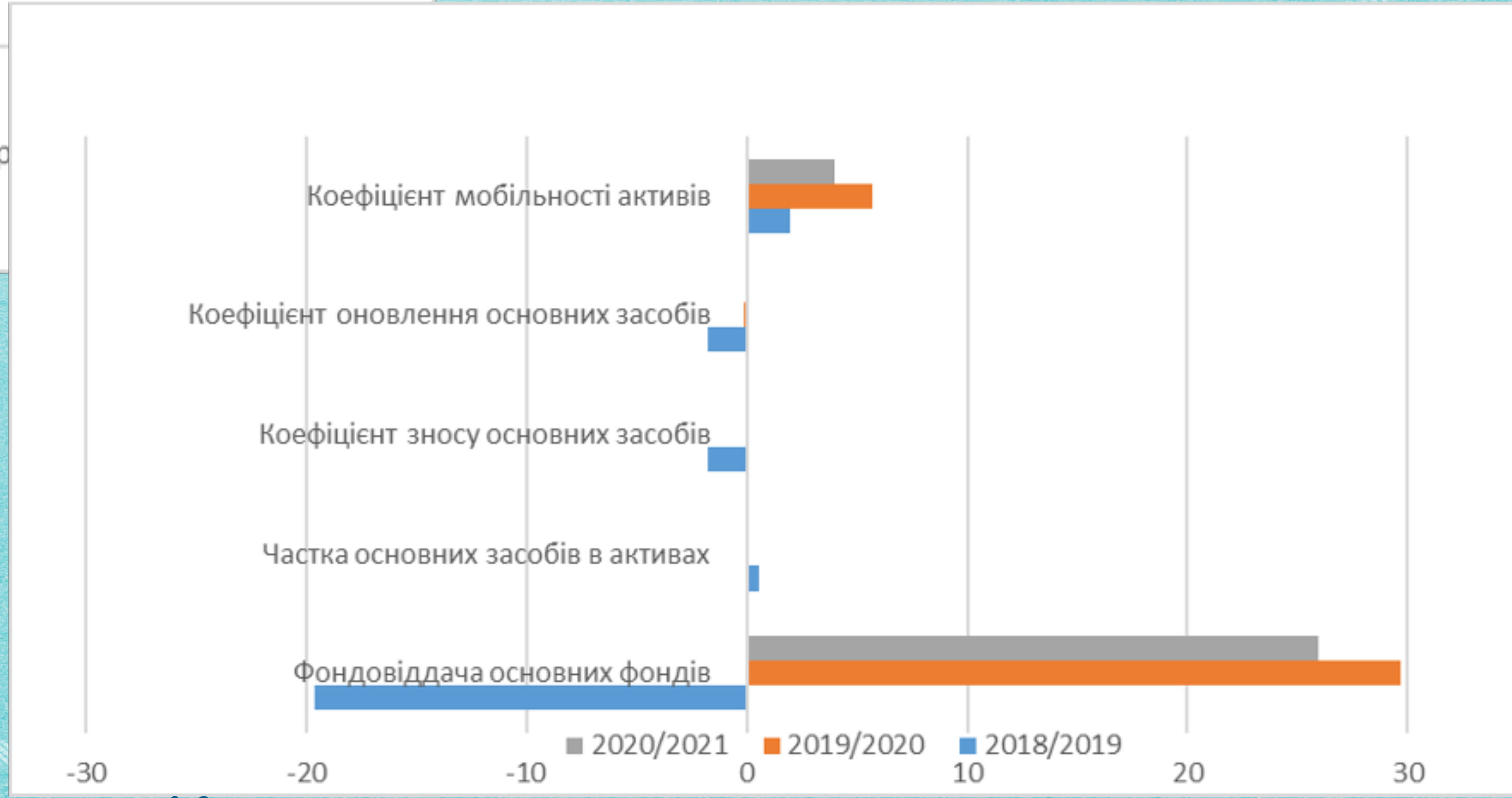


Рисунок 8. Показники основних засобів та фондоозброєність підприємства.

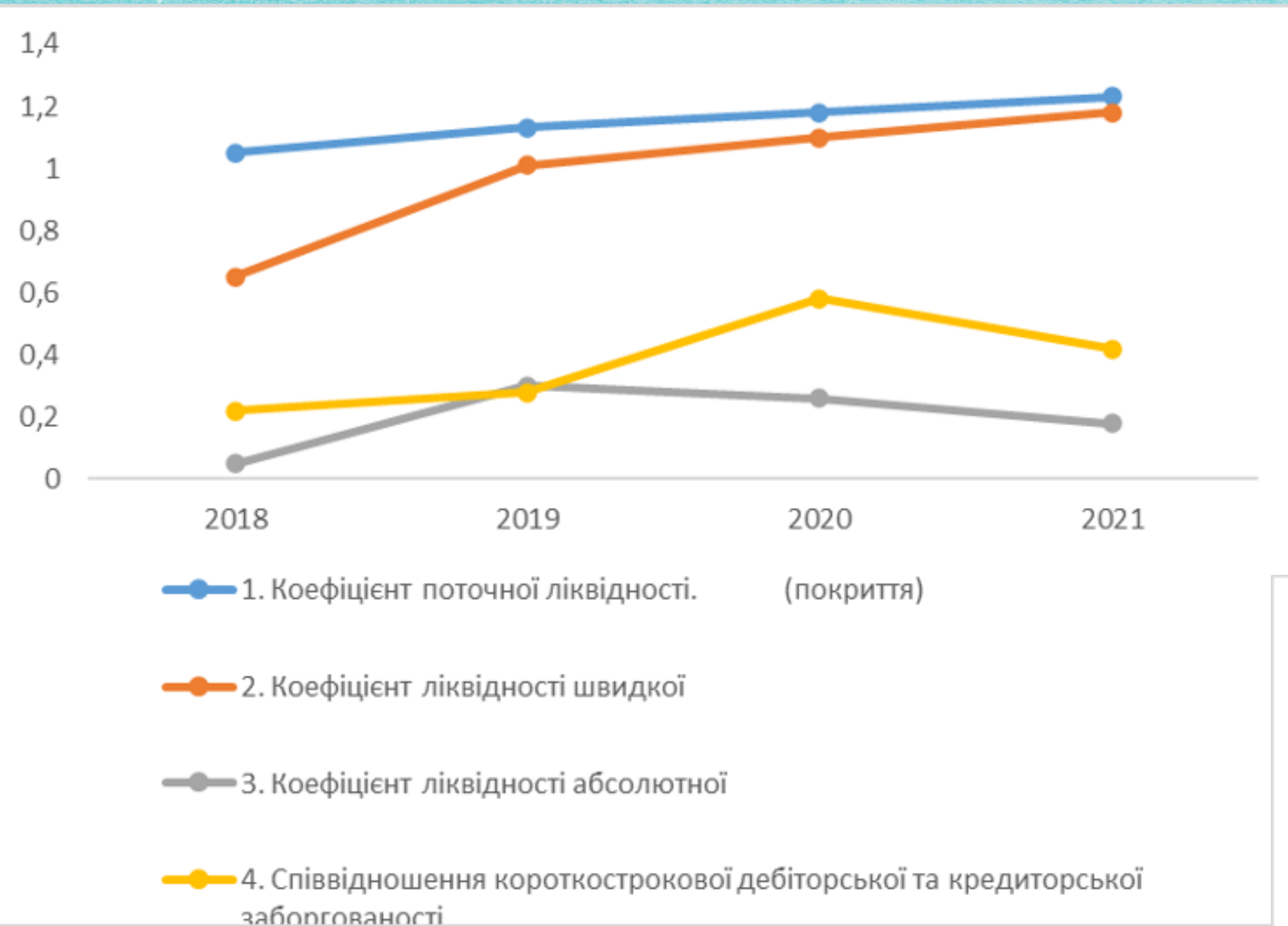
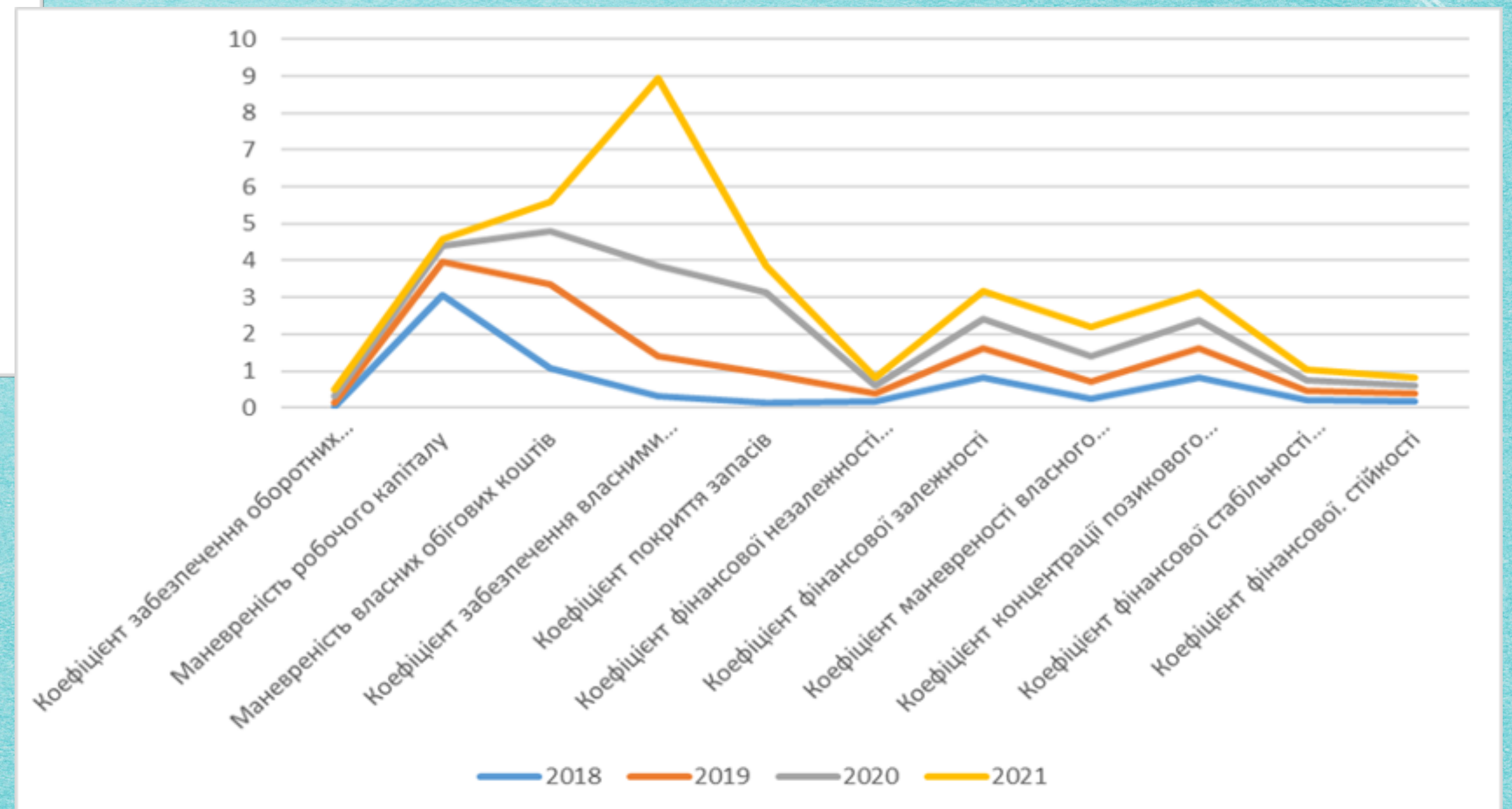
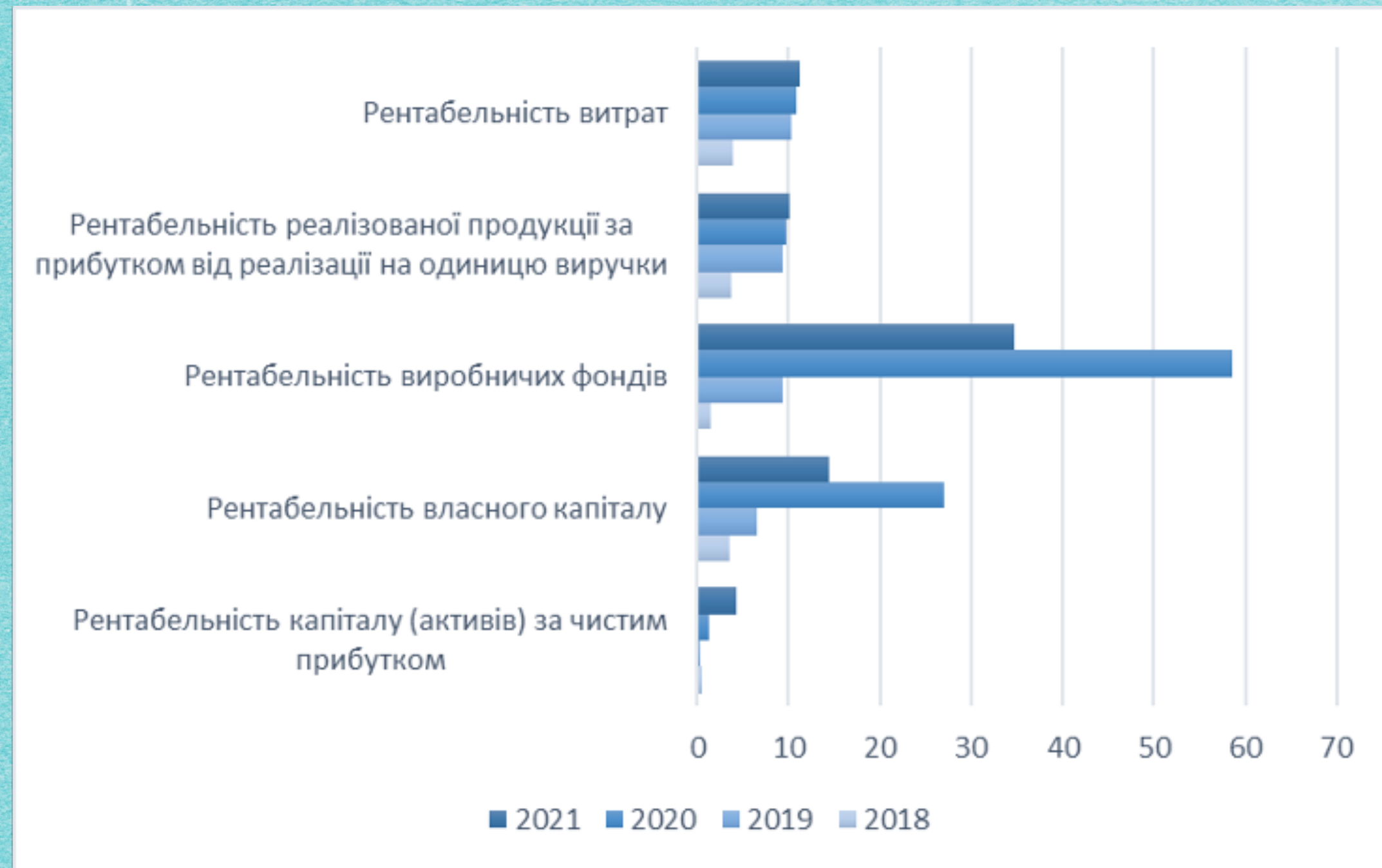


Рисунок 10.
Показники
ліквідності
підприємства

Рисунок 11. Показники фінансової
стійкості підприємства



Оцінка фінансово-економічної безпеки підприємства ТОВ «Вент – Сервіс»



2018	2019	2020	2021
$\pm I_3 = 11340 - 88259 = -76919$	$\pm I_3 = 24059 - 20212 = 44\ 271$	$\pm I_3 = 38482 - 17422 = 21\ 060$	$\pm I_3 = 80744 - 110955 = -30\ 211$
$\pm I_d = (11340 + 0) - 88259 = -76919$	$\pm I_d = (24059 + 0) - 20212 = 44\ 271$	$\pm I_d = (38482 + 0) - 17422 = 21\ 060$	$\pm I_d = (80744 + 0) - 110955 = -30221$
$\pm I_k = (11340 + 0) + 225783 = 237123$	$\pm I_k = (24059 + 0) + 179847 = 203906$	$\pm I_k = (38482 + 0) + 207795 = 246277$	$\pm I_k = (80744 + 0) + 344036 = 424780$
$88259 = 148\ 864$	$20212 = 203\ 906$	$17422 = 228\ 885$	$110955 = 313\ 825$

Індикаторний метод є найбільш оптимальним для оцінки фінансової безпеки. Це пояснюється тим, що він ґрунтується на комплексній оцінці фінансової діяльності організації та виключає суб'єктивізм завдяки встановленню чітких критеріїв оцінки (критеріїв та лімітів). Розглядаючи кожен показник окремо, експерти можуть виявити проблеми по пунктах.



На підставі проведеного дослідження ми робимо такі висновки.

Вивчивши теоретичні основи систем управління ризиками підприємства, ми дійшли висновку, що управління ризиками є важливим елементом організаційної ефективності, оскільки без нього неможливо визначити майбутні цілі. Якщо компанії не враховують ризик при визначенні своїх цілей, то велика ймовірність того, що вони зазнають збитків.

ТОВ «Вент – Сервіс» є українською компанією, яка спеціалізується на проектуванні, монтажі та обслуговування систем вентиляції, кондиціонування та опалення для промислових, комерційних житлових будівель.

У роботі дослідження ми виявили кризовий стан підприємства, тому важливо вжити невідкладних заходів для забезпечення його виживання та подолання складностей. Ось декілька кроків, які можна взяти:

Для збільшення ефективності використання основних засобів підприємства необхідно постійно здійснювати реставрацію застарілих засобів, обладнання, закуповувати нові машини. Та засоби праці, які значно покращують ефективність праці, умови праці, та, як наслідок, обумовлюють значні позитивні зрушення.

Ще можемо розглянути можливість залучення додаткового фінансування, наприклад, через кредити, інвестиції або співпрацю з іншими компаніями. Важливо зберегти достатню ліквідність для функціонування підприємства.

Також можна розглянути залучення консультантів або експертів з фінансового та кризового управління. Вони можуть надати необхідні знання та досвід для ефективного виходу з кризи.

