

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра: Экономической теории и  
национальной экономики

**Финансовые риски деятельности предприятия  
(на примере ОАО «СНПЗ»)**

**АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ**

Студента(ки) 6 курса 661 группы  
специальности 08.01.03 «Национальная экономика»  
Экономического факультета  
Дормидонтовой Ангилины Дмитриевны

Научный руководитель

д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ О.Ю.Красильников

Заведующий кафедрой

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Е.В. Огурцова

Саратов 2016 г.

**Введение.** Риск занимает особое место в стратегиях и тактиках развития современных предприятий. Риск, в своем роде, характерен любой форме человеческой деятельности, что связано с множеством условий и характеристик, влияющих на верный исход принимаемых людьми решений. Исторически сложилось, что риск на достижения намеченных планов особенно характерен для товарно-денежных отношений в условиях рыночной экономической системы. Свою дипломную работу я хотела бы посвятить изучению риска в экономической деятельности предприятия, который актуален сегодня не только для российских предприятий, но для всех крупных корпораций мира. Риск может возникнуть на любом предприятии, независимо от ее места и степени стабильности на рынке.

Актуальность данной темы определяется процессами, которые происходят в современной экономике. В подобной ситуации желание предприятия стабильно и успешно развиваться сталкивается с возможностью возникновения риска, который в свою очередь может перевести это стремление в другое русло. Особо остро необходимо выделить проблему поиска, разработки и внедрения форм и методов управления рисками.

Основная цель исследования в дипломной работе заключается в раскрытии содержания проблемы управления рисками на предприятии и в разработке возможных путей управления рисками предприятий в современных рыночных условиях хозяйствования. Риск - это событие, которое носит непредсказуемый характер. В случае возникновения такого события возможны три хронологии событий: отрицательный, т.е. убыток, нулевой и положительный - прибыль. Риск поддается управлению, иными словами возможно использование разнообразных мер, которые позволяют в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и продумывать действия, ведущие к снижению степени риска.

Подведя итог вышесказанному, в дипломной работе для достижения поставленной цели хотелось бы выделить конкретные задачи:

- рассмотреть понятие, классификацию и функции рисков, особенности рисков современных предприятий, направления снижения рисков
- изучить методы оценки риска
- рассмотреть вопросы управления рисками на предприятии
- провести анализ с целью выявления наиболее эффективного использования управления рисками на предприятии, разработать рекомендации по повышению эффективности.

Объектом для исследования данной темы стало предприятие ОАО “Саратовский Нефтеперерабатывающий Завод”. Предметом исследования является деятельность предприятия в течение 2013-2015 г.г. Методологической основой исследования составили взгляды и мнения отечественных и зарубежных экономистов, журнальные статьи, материалы научных конференций, которые отражают проблематику риска.

На основе ознакомления с теоретическими материалами был проведен детальный анализ влияния рисков на функционирование предприятия на примере ОАО Саратовский Нефтеперерабатывающий Завод. Данный анализ включал в себя относительную оценку рисков предприятия в основе которого лежал финансовый анализ. При оценке на основе финансового анализа был проведен: анализ состава и размещения активов предприятия; классификация оборотных активов по категориям риска; анализ источников средств предприятия; анализ ликвидности баланса предприятия; анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. В целях безопасного функционирования предприятия необходимо осуществлять управление рисками. Установление приемлемого уровня риска, а также оценка приемлемости достигнутого уровня риска для данного пробного решения являются прерогативой руководства предприятия.

Нефтеперерабатывающая промышленность – это важнейшее звено всего нефтяного комплекса, по средством работы которой, можно проследить эффективность использования углеводородного сырья. От надежности работы всего комплекса зависит высокое качество моторных масел, совершенствование качества бензина и других нефтепродуктов. Все функционирование транспортной инфраструктуры и безопасность государства зависит от деятельности нефтеперерабатывающих заводов по всей России.

В данной работе я рассмотрела функционирование «Саратовского Нефтеперерабатывающего завода». Постоянная потребность страны в современных нефтяных продуктах и полномасштабное наращивание производства ведет к повышению степени риска, тем самым для нормального функционирования одного из самых больших заводов города Саратова нужно наращивать и степень финансового контроля за всеми показателями.

ОАО «Саратовский нефтеперерабатывающий завод» созданное путем приведения учредительных документов в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» пунктом 1 ст. 96 ГК РФ. Открытое акционерное общество – это такое общество, участники которого могут отчуждать (продавать, дарить, перепродавать ) свои акции без согласия других акционеров. ОАО вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, установленных законом и другими правовыми актами. Количество акционеров такого общества не ограничивается Его открытость проявляется еще и в том, что ОАО обязано ежегодно публиковать для всеобщего сведения годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков.

Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации. Общество является коммерческой организацией. Общество вправе в

установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и учредительными документами Общества обязательственные права по отношению к Обществу. Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.<sup>1</sup> Место нахождения Общества: г. Саратов ул. Брянская д.1

Целями деятельности ОАО являются добыча и переработка нефтепродуктов. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом. Предметом деятельности ОАО являются:

1. Разработка и разведка новых месторождений нефти, добыча нефтепродуктов на территории региона.
2. Разработка и сохранение ресурсной базы предприятия (уже работающие месторождения)
3. Проведение геологоразведки с целью наращивания объемов добываемых нефтепродуктов
4. Разработка и разведка новых месторождений газа, добыча газа на территории региона.
5. Переработка и транспортировка нефтепродуктов.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс РФ. (В 2 частях) – М.: ЮНИТИ, 2010.С.101.

6. Капитальное строительство и ремонт магистральных и промышленных нефтегазопроводов.

7. Выполнение торгово-закупочных, торговых, посреднических, бартерных и иных операций других торговых предприятий;

8. Оказание всех видов консультационных услуг, связанных с коммерческой и валютно-финансовой деятельностью клиентов, в том числе представление их интересов, как в российских, так и в иностранных органах и фирмах;

9. Проведение работ в сфере маркетинга, рекламы, организации внешнеэкономической деятельности, экспортно-импортные операции;

10. Оказание транспортных услуг населению и юридическим лицам;

11. Внешнеэкономическая деятельность;

12. Осуществление иных видов хозяйственной и коммерческой деятельности, не запрещенных действующим законодательством и не противоречащих предмету и основным задачам деятельности Общества.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих. Общество осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права, нести обязанности и

осуществлять любые действия, которые не будут противоречить действующему законодательству и его Уставу. Общество осуществляет свою деятельность на основании любых, за исключением запрещенных законодательством, операций, в том числе путем:

- проведения работ и оказания услуг по заказам как в России, так и за рубежом, на основании заключенных договоров или в инициативном порядке на условиях, определяемых договоренностью сторон;

- выполнения работ, оказания услуг в кредит, оказания финансовой или иной помощи на условиях, определенных договоренностью сторон;

- участия в деятельности других юридических лиц путем приобретения их акций, внесения паевых взносов;

- осуществления совместной деятельности с другими юридическими лицами для достижения общих целей.

Важнейшей составляющей управления риском является анализ риска. Риск представляет собой процесс определения количественным или качественным способом величины риска. Количественный анализ риска позволяет получить наиболее точные решения. Однако осуществление такого анализа встречает и наибольшие трудности, связанные с тем, что для количественного анализа рисков нужна соответствующая исходная информация. В России рынок информационных услуг развит пока очень слабо и, зачастую, трудно получить фактические данные, которые надо собирать и обрабатывать. Из-за этих трудностей, связанных с недостатком информации, времени, а иногда и с невозможностью проведения данного расчета из-за отсутствия необходимых данных, относительная оценка риска на основе анализа финансового состояния предприятия представляет сегодня особый интерес. Это один из самых доступных методов оценки риска, как для предпринимателя-владельца фирмы, так и для его партнеров.

Анализ финансового положения предприятия следует осуществлять, основываясь на главных документах финансовой отчетности, таких, как

бухгалтерский баланс и отчет прибылей и убытков.<sup>2</sup> Оценку риска на основе анализа финансового состояния ОАО «СНПЗ» будем проводить в два этапа: исследование результативных критериев деятельности предприятия и анализ на основе специальных коэффициентов. Этап первый – анализ результативных критериев деятельности предприятия. Результативные критерии – это основные итоговые показатели деятельности фирмы, такие, как оборот или объем продаж, сумма активов и ликвидность. Для оценки баланса необходимо рассмотреть баланс в разрезе актива и пассива.

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т.е. о вложениях в конкретное имущество предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

**Заключение.** В дипломной работе «Финансовые риски деятельности предприятия (на примере ОАО «СНПЗ») я рассмотрела проблему поиска, разработки и внедрения форм и методов управления рисками, которые смогли бы снизить их влияние до минимального уровня. В процессе работы я изучила основные формы потерь финансовых рисков : дополнительные финансовые затраты, т.е. внеплановые потери по проведению операций, прямой ущерб – единовременные потери в результате завершенной операции и упущенная прибыль и причины возникновения таких рисков, а также методы управления финансовыми рисками. Используемый теоретический материал позволил провести анализ влияния рисков на работу предприятия на примере ОАО Саратовского Нефтеперерабатывающего завода.

Основным видом хозяйственной деятельности ОАО «СНПЗ» является прокладка нефтепровода, газопровода, водовода и переработка добыча и переработка нефтепродуктов, которая составляет 100 % выручки от продажи

---

<sup>2</sup> Гарантуров В. Экономический риск. — М.: Дело и Сервис, 2004 С.56.

продукции (товаров, работ, услуг). Работа предприятия характеризуется системой технико-экономических показателей, которые определяются исходя из спроса на строительно-монтажных работ, мощности предприятия и других внешних факторов, влияющих на состояние и эффективность использования основных и оборотных фондов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Достижение цели обеспечивает комплект входящих в состав предприятия производственных единиц. Каждое подразделение специфично по применяемым средствам труда, производственному процессу, его организации. Результаты деятельности подразделений оцениваются показателями, отражающими их особенности.

Анализ риска является важнейшей составляющей общей системы управления риском. Он представляет собой процесс определения количественным или качественным способом величины (степени) риска.

Оценка риска на основе анализа финансового состояния ОАО «СНПЗ» проведена в два этапа: исследование результативных критериев деятельности предприятия и анализ на основе специальных коэффициентов.

При рассмотрении предложенного подхода совершенствования организационной структуры управления видны очевидные его преимущества. Экономическая эффективность от создания отдела по управлению рисками проявляется в повышении качества управленческих решений, их оперативности, сокращении затрат на выполнение управленческих процессов.

Этому подразделению необходимо решить следующие задачи:

- 1) модернизация существующих компьютеров и приобретение новых персональных компьютеров
- 2) организация обучения сотрудников организации новым способам работы, используя новые возможности и более эффективное использование привычных приложений

3) организация отдела, занимающегося технической поддержкой сетевой оргтехники, с помощью которой возможно будет сетевая печать, хранение файлов на сервера, прием и отправка электронной почты, факсимильных сообщений за пределы организации.

Внедрение системы автоматизации управления рисками, как и любое серьезное преобразование на предприятии, является сложным и зачастую болезненным процессом. Тем не менее, некоторые проблемы, возникающие при внедрении системы, достаточно хорошо изучены, формализованы и имеют эффективные методологии решения. Заблаговременное изучение этих проблем и подготовка к ним значительно облегчают процесс внедрения и повышают эффективность дальнейшего использования системы.

Таким образом, использование технологий, которые входят в понятие информационная система - залог успешной деятельности на рынке.

Полный переход к электронной форме информации пока еще невозможен по ряду объективных причин, обусловленных не ограничениями современных информационных технологий (они как раз уже вполне созрели для этого и имеют в своем арсенале все необходимые инструменты), а внешними по отношению к ним факторами (законодательство, инерция мышления, недостаточный уровень компьютеризации в среднем по стране). Поэтому, говоря о концепции построения комплексных информационных систем, нельзя не упомянуть такую актуальную на сегодняшний день проблему, как совмещение в документообороте предприятия электронных и бумажных документов.

В ОАО «СНПЗ» планируемое образование нового отдела эффекта на начальном этапе не даст, поскольку эффект будет не от задействованных единиц, а от результата деятельности. То есть, так как основная деятельность ОАО «СНПЗ» является планово убыточной, а прочая деятельность не может покрыть расходы основной, поэтому образование отдела позволит определить скрытые резервы предприятия, его возможности и угрозы:

расширение масштабов деятельности предприятия; привлечение новых заказчиков; изучение конкурентов; изменение политики ценообразования по прочей деятельности. В целях безопасного функционирования предприятия необходимо осуществлять управление рисками. Наиболее целесообразно вести эту деятельность с помощью отдела управления рисками. Данный отдел должен взять на вооружение специальную программу по управлению рисками (ПЦМ). Разработка ПЦМ должна включать в себя две стадии:

- Предварительная, в которой антирисковый менеджер должен овладеть всей возможной информацией, которая позволила бы принять необходимые решения и приступить к разработке программы.

- Основная стадия – разработка программы управления рисками. На практике наиболее эффективным инструментом минимизации рисков может служить только комплексное использование всех различных методов снижения рисков. Их комбинации друг с другом могут образовывать идеальный инструмент для управления и контроля над возникающим риском.