

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
(Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

# Курсовая работа

ОП.01 Экономика организации


Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Тема: Риски организации и пути их минимизации (на примере торговой  
организации ООО «Лента»)

6  
шифр

Пояснительная записка

Листов: 41

Руководитель  /Ю.С. Александренкова/  
«18» марта 2019 г

Исполнитель  /В. Н. Дроздовская /

г. Смоленск

2019

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
 «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
 (Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

«УТВЕРЖДАЮ»

Заместитель директора

по учебно-методической работе

/Р.А. Можаяева/

«03» сентября 2019 года

**ЗАДАНИЕ**

на выполнение курсового проекта (курсовой работы)

Дроздовской Вере Николаевне

(фамилия, имя, отчество студента)

студентке группы Б-21 специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
 по ОП.01 Экономика организации  
 название дисциплины или МДК

1. Исходные данные к проекту (работе): \_\_\_\_\_
2. Содержание задания по проекту (работе) - перечень вопросов, подлежащих разработке

	Разрабатываемый вопрос	Объем от всего задания, %	Срок выполнения
А	ВВЕДЕНИЕ	7,5	
1.	ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ	35	27.09.19
2.	1.1. Понятие и виды рисков организации		
3.	1.2. Методы оценки рисков организации		
Б	ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РИСКОВ МАГАЗИНА «ЛЕНТА» И ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ	45	28.10.19
1.	2.1. Общая характеристика организации		
2.	2.2. Анализ рисков организации и рекомендации по их минимизации		
3.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	7,5	
4.	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	2,5	
5.	ПРИЛОЖЕНИЯ	2,5	

Руководитель курсового проекта (работы) Александренкова Юлия Сергеевна преподаватель  
 Смоленского филиала РЭУ имени Г.В. Плеханова

«04» сентября 2019 г. \_\_\_\_\_ / Ю.С. Александренкова /  
 (подпись) (фамилия, имя, отчество руководителя, должность)

Дата выдачи курсового задания

Срок сдачи законченного проекта (работы)

Задание принял к исполнению «04» сентября 2019 г. \_\_\_\_\_ / В. Н. Дроздовская /  
 (подпись)

**ОТЗЫВ**  
на курсовую работу

Раздел 1.

Специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Дисциплина ОП. 01 «Экономика организации»

Тема «Риски организации и пути их минимизации (на примере торговой организации)»

Студент (Ф.И.О.) Дроздовская Вера Николаевна

Курс 2 Группа Б-21

Раздел 2. Критерии, при наличии хотя бы одного из которых работа оценивается только на «неудовлетворительно»

1.	Тема и (или) содержание работы не относится к предмету дисциплины	
2.	Работа перепечатана из Интернета или других информационных источников	
3.	Неструктурированный план курсовой работы	
4.	Объем работы менее 15 листов машинописного текста	
5.	В работе отсутствуют ссылки (сноски) на нормативные и другие источники	
6.	Оформление курсовой работы не соответствует требованиям РЭУ	

Раздел 3. Рейтинг работы (при неудовлетворительной оценке не заполняется)

№	Наименование показателя	Оценивается От «3» до «5» баллов
1.	<b>Содержательная составляющая</b>	
1.1	Степень раскрытия темы	5
1.2	Полнота охвата научной литературы	5
1.3	Использование нормативных актов	4
1.4	Индивидуальность подхода к написанию КР	4
1.5	Последовательность и логика изложения материала	5
2.	<b>Оформление и информационное сопровождение работы</b>	
2.1	Качество оформления, язык, стиль и грамматический уровень работы	5
2.2	Использование иллюстративного материала (рисунки, таблицы, графики, диаграммы и т.п.)	5
3.	<b>Защита курсовой работы</b>	5
4.	<b>Всего:</b>	5

Дополнительные замечания

---



---

Оценка (прописью) 5 (отлично)

Руководитель курсовой работы Алф Александренкова Ю. С.  
(подпись)

«18» ноября 2019 г.



## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	5
1.1. Понятие и виды рисков организации .....	5
1.2. Методы оценки рисков организации .....	10
<b>ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РИСКОВ ООО «ЛЕНТА» И ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ</b> .....	17
2.1. Общая характеристика организации .....	17
2.2. Анализ рисков организации и рекомендации по их минимизации .....	23
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	32
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ</b> .....	34
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	37



## ВВЕДЕНИЕ

Риск – категория вероятностная, и его измеряют как вероятность определенного уровня потерь. Каждый предприниматель устанавливает для себя приемлемую степень риска. В качестве допустимого риска можно принять угрозу полной потери прибыли от того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом.

Предпринимательство по определению – деятельность рискованная, то есть действия участников предпринимательства в условиях сложившихся рыночных отношений, конкуренции, функционирования всей системы экономических законов не могут быть с полной определенностью рассчитаны и осуществлены. Поэтому прежде чем начинать свое собственное дело или заключать значимые сделки, предпринимателю необходимо рассчитать уровень риска в данном конкретном случае и всеми доступными способами постараться его исключить, либо, в случае отсутствия такой возможности, снизить до возможного минимума.

Актуальность темы курсовой работы объясняется тем, что в настоящее время, в условиях постоянно меняющейся рыночной среды, предприниматели вынуждены сталкиваться с огромным количеством всевозможных рисков своей деятельности. Предпринимательские риски ставят под угрозу реализацию намеченных целей деятельности предприятия, осуществление кратко-и долгосрочных планов, да и вообще само существование организации. Именно поэтому важно уметь распознавать предпринимательские риски, проводить их оценку, а также предпринимать определенные меры для их минимизации либо полного устранения.

Объектом курсовой работы является общество с ограниченной ответственностью «Лента», основным видом деятельности которого является продажа продукции.

Предметом исследования курсовой работы является выявление рисков организации и способы их минимизации.

Цель курсовой работы – изучить теоретические основы управления рисками и применить полученные знания при проведении анализа рисков организации на примере ООО «Лента».

Задачами курсовой работы являются:

- раскрыть понятие и виды рисков организации;
- изучить методы оценки рисков организации;
- дать общую характеристику организации;
- проанализировать риски организации и дать рекомендации по их минимизации.

При написании курсовой работы были использованы такие методы исследования как метод анализа и синтеза, метод изучения документации и метод обобщения.

Информационной базой послужили учебники таких авторов, как: Маевская Е.Б., Девяткин О.В., Акуленко Н.Б., Баскова О.В., Сейко Л.Ф. и другие учебники, а также Интернет-ресурсы, статьи, учредительные документы, годовая бухгалтерская отчетность ООО «Лента».

Курсовая работа включает в себя введение, теоретическую и практическую главы, заключение, а также список использованных источников и приложения.

В первой главе рассмотрены теоретические основы управления рисками. Раскрыты понятие и виды рисков организации, а также методы оценки рисков.

Во второй главе представлена характеристика организации и проанализированы риски организации, даны рекомендации по их минимизации.

В качестве наглядного материала курсовая работа содержит таблицы, формулы, рисунки и графики.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1. Понятие и виды рисков организации

Деятельность организации всегда связана с определенным риском, т. е. потенциально существующей опасностью потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с запланированным уровнем, или с иной альтернативой. Предпринимательство как сфера деятельности юридических и физических лиц непосредственно связана с риском, и риск всегда присутствует в деятельности любого субъекта экономики. Поэтому актуальной задачей является построение системы управления рисками на предприятии [6, с. 229].

Существует большое разнообразие мнений по поводу сущности и природы риска. В настоящее время выделяют три основных подхода к пониманию риска:

- 1) риск в виде возможной неудачи, опасности, угрозы, ущерба, потерь, которые могут наступить в результате того или иного выбора;
- 2) риск как образ действий в неясной, неопределённой обстановке;
- 3) риск как возможности положительного (шанс) и отрицательного (ущерб, убыток) отклонения в процессе деятельности от ожидаемых значений.

В предпринимательской среде под риском обычно принято понимать первый подход, то есть вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучение доходов, прибыли или возникновения дополнительных расходов в результате осуществления определенной деятельности. Иными словами, риск относится к вероятности наступления какого-либо неблагоприятного события, возможной неудачи, опасности. В тоже время отличительной чертой риска как отдельного понятия является



возможность его оценки. Поэтому предлагается следующее определение риска.

Риск - это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Предпринимательский риск – это возможная вероятность наступления в будущем нежелательных для организации событий в процессе ее финансово-хозяйственной деятельности [12, с. 702].

Основные характеристики предпринимательского риска:

- риск связан с неопределенностью будущих событий и их случайным характером;
- риск создает вероятность получения убытков, но также создает возможность получения дополнительной прибыли;
- рисковая ситуация предусматривает наличие нескольких альтернативных исходов рассматриваемых событий, иначе не будет выполнено условие неопределенности возможных результатов;
- возможность определить вероятность наступления определенных исходов и ожидаемых результатов [5, с. 44].

Для снижения неопределенности предпринимательские риски необходимо классифицировать по их функциональной направленности. Все предпринимательские риски можно разделить по характеру их последствий на чистые риски спекулятивные риски.

Рисунок 1 показывает, как осуществляется классификация предпринимательских рисков.



Рисунок 1 – Предпринимательские риски

Чистые риски практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности, так как на причины возникновения подобных рисков организация не может оказать никакого влияния, и они связаны с наступлением следующих событий:

- стихийные бедствия;
- несчастные случаи;
- недееспособность руководящих сотрудников и т.п.

Спекулятивные риски могут нести в себе либо убытки, либо получение дополнительной прибыли для организации, так причины их возникновения заключаются в следующем:

- изменение курсов валют;
- изменение конъюнктуры рынка;
- изменение условий инвестиций;
- изменение условий поставки др. [4, с. 117].

По сфере возникновения риски разделяют на следующие виды:

1. Производственные риски — риски невыполнения своих обязательств по производству продукции (товаров, работ, услуг) в результате воздействия внешней среды и внутренних факторов организации.

2. Коммерческие риски — риски потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации в результате следующих причин:

- снижение объемов реализации;
- непредвиденное снижение объемов поставок;
- повышение закупочных цен поставщиками;
- повышение производственных и непроизводственных расходов;
- снижение платежеспособности покупателей;
- форс-мажорные обстоятельства у партнеров.

3. Финансовые риски — риски невыполнения организацией своих финансовых обязательств вследствие следующих причин:

- неосуществление или несвоевременное поступление платежей от дебиторов;
- инфляция и дефляция;
- изменение курсов валют и др.

В зависимости от причины возникновения чистые риски подразделяются на следующие категории:

- природно-естественные риски — риски потери от проявления стихийных сил природы;
- экологические риски — риски наступления ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
- политические риски — риски снижения прибыли, возникновения убытков вследствие изменения государственной политики;
- транспортные риски — риски, связанные с перевозкой грузов различными видами транспорта;
- имущественные риски — риски потери имущества организацией по независящим от нее причинам;



– маркетинговые риски — риски убытков из-за снижения спроса на целевом рынке, просрочки платежей, отказов от платежей, непоставки продукции и др. [15].

Финансовые потери организации напрямую связаны с денежными рисками, которые в свою очередь связаны со следующими видами рисков:

– инфляционные риски — риски обесценивания реальной покупательной способности денег, вследствие чего организация несет существенные убытки, а также риски того, что полученные доходы в результате высокой инфляции обесцениваются быстрее, чем растут;

– дефляционные риски — риски падения уровня цен и снижения доходов организации;

– валютные риски — риски изменения курсов валют, впрочем, вследствие потерь одной организации — другая получает прибыль или наоборот;

– риски снижения ликвидности — риски потерь при снижении стоимости ценных бумаг или других активов, вследствие чего снизится возможность их реализации в конечном сроке [18].

Осуществляя свою инвестиционную деятельность, организация должна учитывать все инвестиционные риски, которые могут повлечь прямые финансовые потери, а в худшем случае банкротство:

– риски упущенной выгоды — риски финансовых потерь в результате неосуществления определенного финансового мероприятия;

– риски снижения доходности — риски уменьшения размера процентов и дивидендов по инвестиционным вложениям;

– риски превышения процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;

– кредитные риски — риски невыполнения дебиторами своих обязательств перед организацией по своевременному погашению задолженности;

– селективные риски — риски прямых финансовых потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на целевом рынке;

– системные риски — риски снижения конъюнктуры на фондовом рынке, валютном рынке, рынке недвижимости и прочих рынках, что влечет общий риск потерь на все вложения на данных рынках, т.е. инвестор не сможет вернуть вложения, не понеся существенных потерь [10, с. 200-203].

Предпринимательство как сфера деятельности юридических и физических лиц непосредственно связана с риском, и риск всегда присутствует в деятельности любого субъекта экономики. Предпринимательские риски необходимо классифицировать по их функциональной направленности. По характеру последствий их можно разделить на чистые риски спекулятивные риски. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияния на деятельность предпринимателя. При этом изменение одного вида риска может вызывать изменение большинства остальных.

## **1.2. Методы оценки рисков организации**

Оценка уровня риска является одним из важнейших этапов риск – менеджмента, так как для управления риском его необходимо прежде всего проанализировать и оценить. В экономической литературе существует множество определений этого понятия, однако в общем случае под оценкой риска понимается систематический процесс выявления факторов и видов риска и их количественная оценка, то есть методология анализа рисков сочетает взаимодополняющие количественный и качественный подходы [11, с. 348-353].

На рисунке 2 представлена последовательность действий, позволяющих провести оценку рисков предприятия и выбрать метод воздействия на риск.

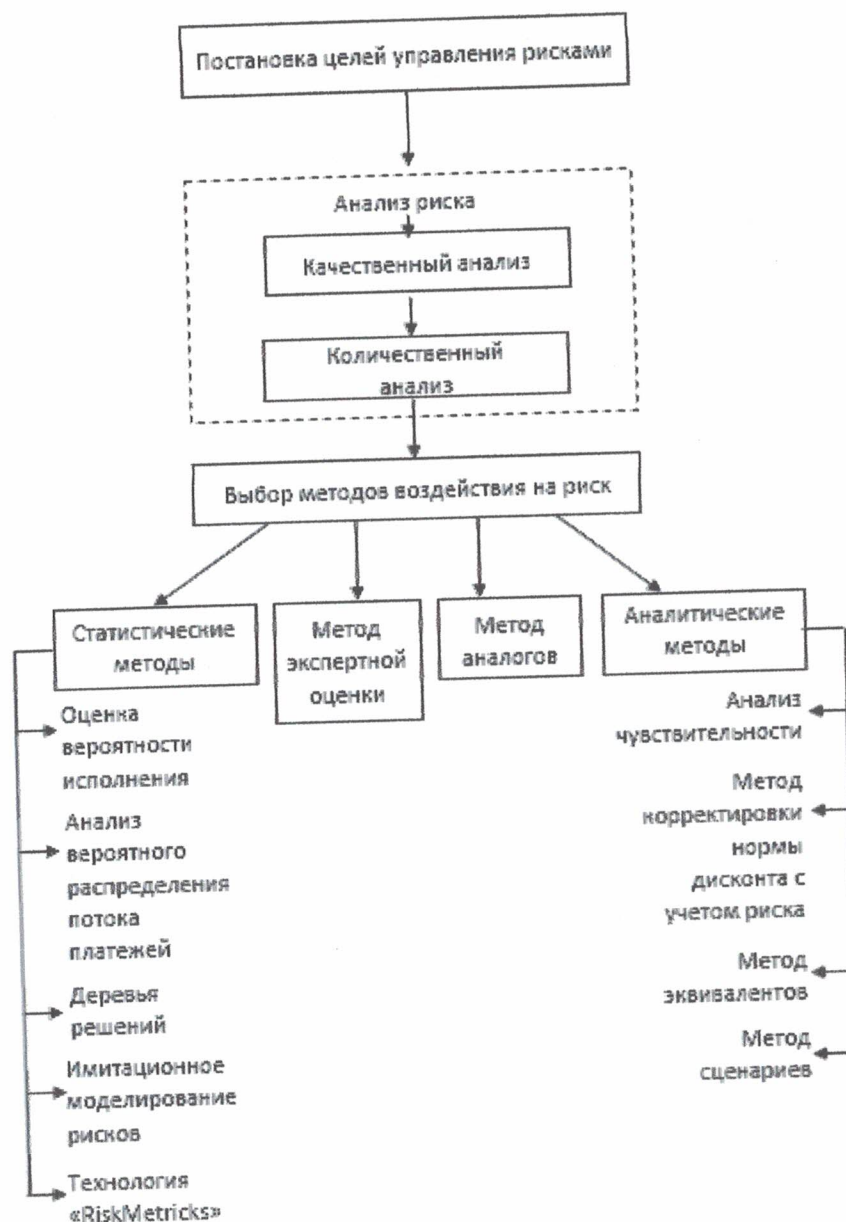


Рисунок 2 – Методология анализа рисков

Выделяются два этапа оценки риска: качественный и количественный.

Задачей качественного анализа риска является выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск [8, с. 318].



Итоговые результаты качественного анализа риска, в свою очередь, служат исходной информацией для проведения количественного анализа, то есть оцениваются только те риски, которые присутствуют при осуществлении конкретной операции алгоритма принятия решения.

Наиболее распространенными методами количественного анализа риска являются статистические, аналитические, метод экспертных оценок, метод аналогов [17].

Статистические методы. Суть статистических методов оценки риска заключается в определении вероятности возникновения потерь на основе статистических данных предшествующего периода и установлении области (зоны) риска, коэффициента риска и т.д. Возможно применение следующих статистических методов: оценка вероятности исполнения, анализ вероятного распределения потока платежей, деревья решений, имитационное моделирование рисков, а также технология «RiskMetrics».

Метод оценки вероятности исполнения позволяет дать упрощенную статистическую оценку вероятности исполнения какого – либо решения путем расчета доли выполненных и невыполненных решений в общей сумме принятых решений [9, с. 210].

Метод анализа вероятностных распределений потоков платежей позволяет при известном распределении вероятностей для каждого элемента потока платежей оценить возможные отклонения стоимостей потоков платежей от ожидаемых. Деревья решений обычно используются для анализа рисков событий, имеющих обозримое или разумное число вариантов развития. Под имитационным моделированием понимается процесс проведения на ЭВМ экспериментов с математическими моделями сложных систем реального мира. Имитационное моделирование используется в тех случаях, когда проведение реальных экспериментов, например, с экономическими системами, неразумно, требует значительных затрат и/или не осуществимо на практике. Методика «RiskMetrics» подразумевает определение степени влияния риска на событие через вычисление «меры

риска», то есть максимально возможного потенциального изменения цены портфеля, состоящего из различного набора финансовых инструментов, с заданной вероятностью и за заданный промежуток времени.

**Аналитические методы.** Позволяют определить вероятность возникновения потерь на основе математических моделей и используются в основном для анализа риска инвестиционных проектов. Возможно использование таких методов, как анализ чувствительности, метод корректировки нормы дисконта с учетом риска, метод эквивалентов, метод сценариев.

Анализ чувствительности сводится к исследованию зависимости некоторого результирующего показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении [7, с. 206].

Метод корректировки нормы дисконта с учетом риска является наиболее простым и вследствие этого наиболее применяемым на практике. Основная его идея заключается в корректировке некоторой базовой нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

С помощью метода достоверных эквивалентов осуществляется корректировка ожидаемых значений потока платежей путем введения специальных понижающих коэффициентов- $(\alpha)$  с целью приведения ожидаемых поступлений к величинам платежей, получение которых практически не вызывает сомнений и значения которых могут быть достоверно определены [3, с. 104].

Метод сценариев позволяет совместить исследование чувствительности результирующего показателя с анализом вероятностных оценок его отклонений. С помощью этого метода можно получить достаточно наглядную картину для различных вариантов событий.

**Метод экспертных оценок.** Представляет собой комплекс логических и математико – статистических методов и процедур по обработке результатов опроса группы экспертов, причем результаты опроса являются единственным источником информации. Метод используется тогда, когда недостаток или



полное отсутствие информации не позволяет использовать другие возможности и базируется на проведении опроса нескольких независимых экспертов, например, с целью оценки уровня риска или определения влияния различных факторов на уровень риска [20].

Метод аналогов используется в том случае, когда применение иных методов по каким – либо причинам неприемлемо. Метод использует базу данных аналогичных объектов для выявления общих зависимостей и переноса их на исследуемый объект.

Определение уровня предпринимательских рисков организации является одним из основных и самых сложных этапов управления рисками. От качества этой оценки зависит целесообразность осуществления той или иной хозяйственной операции, то есть определение величины необходимой прибыли по каждой операции в пределах уровня допустимых рисков, а также формирование адекватных затрат по страхованию этих рисков [14, с. 388].

Условно уровень любого предпринимательского риска можно оценить по следующей формуле 1:

$$\text{УПР} = \text{ВР} * \text{ФП}, \quad (1)$$

где УПР – уровень соответствующего предпринимательского риска;  
ВР – вероятность возникновения данного предпринимательского риска;  
ФП – размер возможных финансовых потерь по данному риску.

Вычисление уровня предпринимательских рисков организации представляет собой довольно сложный структурированный процесс, который последовательно осуществляется в разрезе следующих этапов. Эти этапы можно представить в виде рисунка 3.



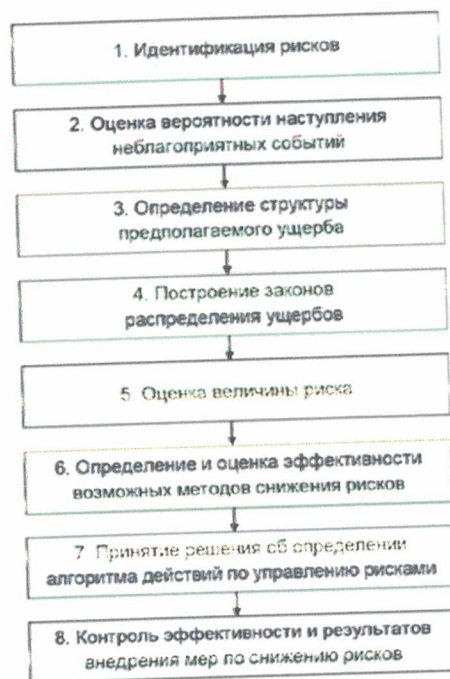


Рисунок 3 – Этапы оценки уровня рисков предприятия

1-й этап – идентификация отдельных видов предпринимательских рисков – определение перечня основных видов предпринимательских рисков, присущих деятельности конкретной организации [16].

2-й этап – оценка степени вероятности отдельных видов предпринимательских рисков - оценивается возможность их возникновения в предстоящем периоде. Выбор методов оценки определяется наличием необходимой информационно-аналитической базы и уровнем квалификации специалистов, проводящих оценку.

3-й этап – определение возможных финансовых потерь – в зависимости от характера осуществляемых хозяйственных операций, суммы задействованных в них активов или капитала организации устанавливается степень вероятности наступления соответствующих предпринимательских рисков.

4-й этап – установление предельного значения уровня рисков – такой уровень рисков устанавливается по субъективному мнению оценщиков и их приверженности к осуществлению консервативной, умеренной или

агрессивной финансовой политики управления рисками. Консервативная политика управления рисками направлена на следование за рисковыми событиями и локализацию рисков. Умеренная политика управления рисками направлена на выбор наименее рискованных операций и частичное предотвращение ущерба. Агрессивная политика управления рисками направлена на полный отказ от рискованных операций [13, с.209].

Цель оценки уровня предпринимательских рисков должна соответствовать основной цели предпринимательской деятельности организации – получения максимально возможной прибыли. Таким образом, риск-менеджмент организации должен быть направлен на создание такой системы управления рисками и контроля ее реализации, которая дает возможность организации осуществлять свою деятельность с целью получения максимально возможной прибыли, но в пределах допустимого уровня рисков.

## ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РИСКОВ ООО «ЛЕНТА» И ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

### 2.1. Общая характеристика организации

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Лента». Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с ГК РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество создано решением №1-Л Международной коммерческой компании «Источник Лтд» от 30 октября 2003 года, зарегистрировано Инспекцией МНС России по Приморскому району Санкт-Петербурга 04.11.2003 г. Общество действует на основании Гражданского кодекса РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», иного действующего законодательства и настоящего устава.

Место нахождения центрального офиса ООО «Лента»: Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 112.

Режим работы магазина: с 8<sup>00</sup> до 00<sup>00</sup> часов без перерыва на обед и без выходных дней.

ООО «Лента» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, может быть истцом и ответчиком в суде [1].

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, круглую печать со своим наименованием, а также указанием на место нахождения, фирменные бланки.

ООО «Лента» осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правовыми актами



органов местного самоуправления, принятыми в пределах их компетенции, а также Уставом, отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

В соответствии с учредительными документами ООО «Лента» организовано двумя участниками, размер уставного капитала составляет 10000 рублей. Доля каждого из участников составляет 50% [19].

Целью деятельности ООО «Лента» является извлечение прибыли.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- оптовая и розничная торговля, в том числе:
- неспециализированная торговля пищевыми продуктами, табачными изделиями;
- торговля чистящими средствами;
- торговля парфюмерными и косметическими товарами;
- производство продуктов из мяса и птицы и др. [10].

ООО «Лента», являясь коммерческой организацией, в соответствии с Законом, имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления и иных любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Организационная структура ООО «Лента» - линейная. Наглядно линейная организационная структура представлена на рисунке 4.

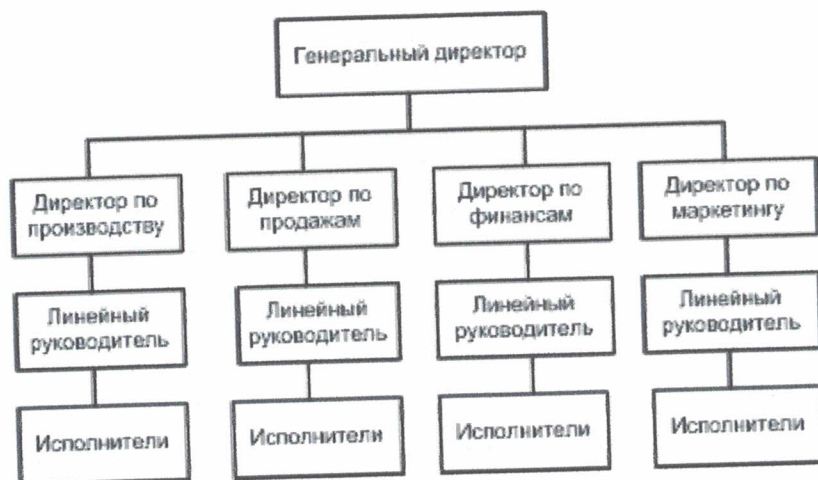


Рисунок 4 – Линейная организационная структура управления

Во главе ООО «Лента» стоит директор. Он решает самостоятельно все вопросы деятельности ООО «Лента», организует всю работу предприятия и несет ответственность за его состояние и деятельность. Он заключает договора, в том числе по найму работников. Издаёт приказы и распоряжения, обязательные к исполнению всеми работниками ООО «Лента». Он несет в пределах своих полномочий полную ответственность за деятельность предприятия, обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей, денежных средств и другого имущества предприятия.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с настоящим Федеральным Законом «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации [2].

Работая в условиях жесткой конкуренции, экономической и политической нестабильности ООО «Лента» направляет всю деятельность предприятия на получение максимальной прибыли. Проанализируем внеоборотные активы в исследуемой торговой организации.

Данные для проведения анализа возьмем за три года с 2016-2018 из данных бухгалтерского баланса организации Приложение 1.

Таблица 1 – Анализ внеоборотных активов ООО «Лента» за 2016-2018 гг.

Показатели	Года			Относительное отклонение (%)	
	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Нематериальные активы, руб.	16 292	27 269	22 743	139,5	83,4
Основные средства, руб.	115 358 628	143 563 592	142 567 789	123,5	99,3

Продолжение таблицы 1

Показатели	Года			Относительное отклонение (%)	
	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Финансовые вложения, руб.	12 092 704	7 590	251 556	2,08	3314,3
Отложенные налоговые активы, руб.	690 863	730 005	186 761	27,03	25,5
Авансы на капитальное строительство, руб.	11 897 545	7 092 592	6 325 662	53,1	89,1

Анализируя данные внеоборотных активов ООО «Лента», отметим следующее. В 2018 году нематериальные активы по сравнению с 2016 увеличились на 39,5%, но по отношению к 2017 году у организации происходит уменьшение средств в размере 16,6%. Основные средства организации с 2016 по 2017 гг. увеличились на 23,5%, к 2018 же году они незначительно уменьшились на 0,7%.

В 2016 году ООО «Лента» имела финансовые вложения в размере 12092704 рублей и к 2018 году они снизились на 97,92%, а с 2017 года к 2018 году организация получила прирост финансовых вложений в размере 3214,3%. Отложенные налоговые активы организации в 2018 году по отношению к 2016 и 2017 гг. уменьшились на 72,97% и 74,5% соответственно.

С 2016-2018 гг. наблюдается уменьшение авансов на капитальное строительство. Сравнивая показатели 2018 и 2016 гг. авансы на капитальное строительство уменьшились на 46,9%, а сравнивая с 2017 годом они уменьшились на 10,9%.

Таким образом, анализируя данные таблицы 1, сделаем следующие выводы: нематериальные активы организации с 2016-2018 гг. выросли на 39,5%; основные средства с 2016-2018 гг. увеличились на 23,5%; финансовые вложения предприятия уменьшились на 11841148 рублей, что составляет



97,92%; отложенные налоговые активы организации с 2016 года по 2018 год уменьшились на 72,97%; авансы на капитальное строительство в 2016 году составляли 11 897 545 рублей, и к 2018 году они уменьшились на 46,9%.

Аналогичным образом проведем анализ финансовых результатов ООО «Лента». Данные для проведения анализа возьмем за три года с 2016-2018 из отчета о финансовых результатах организации Приложение 2,3.

Таблица 2 – Анализ финансовых результатов ООО «Лента» за 2016-2018 гг.

Показатели	Годы			Относительное отклонение (%)	
	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Выручка	351 342 477	385 130 740	438 811 980	124,8	113,9
Себестоимость продаж	266 077 174	287 423 892	321 032 078	120,6	111,6
Коммерческие расходы	63 372 043	81 371 475	100 811 586	159,0	123,8
Прибыль (убыток) от продаж	21 893 260	16 335 373	16 968 316	77,5	103,8
Чистая прибыль (убыток)	9 875 975	6 908 748	5 140 245	52,0	74,4

Анализ основных финансовых результатов организации показал следующее. Выручка ООО «Лента» на 2016 год составляла 351342477 рублей, к 2017 году этот показатель увеличился на 9,6%, и в 2018 году по отношению к 2017 г., выручка увеличилась еще на 13,9%, что в общей сложности дает рост выручки за 3 года на 24,8%. Это говорит о том, что предприятие получает все больший доход от основной деятельности.

За рассматриваемый период выросла себестоимость продаж. С 2017-2018 гг. она выросла на 11,6%, а если сравнивать показатели 2016 и 2018 гг., то можно заметить увеличение себестоимости продаж на 20,6%. Поскольку рост показателей себестоимости меньше роста показателей выручки, то можно сделать вывод о том, что предприятие увеличило производство продукции.

Коммерческие расходы организации так же увеличиваются: по сравнению с 2016 годом коммерческие расходы в 2018 году увеличились на 59%, а сравнивая с 2017 годом в 2018 г. они выросли на 23,8%. Прибыль от продаж на 2016 год составляла 21893260 рублей, к 2017 году в организации наблюдается снижение в размере 25,4%, и к 2018 году она увеличилась на 3,8%.

Чистая прибыль ООО «Лента» с 2016 года по 2018 год снижается. Исходя из данных 2018 года, с 2016 года показатель чистой прибыли снизился на 48%, а с 2017 года еще на 25,6%. Снижение чистой прибыли произошло из-за роста себестоимости продаж, а также возможного завышения цены продукции.

Построим диаграмму по чистой прибыли (убытку) ООО «Лента» и проведем анализ ее показателей за 2016-2018 гг.

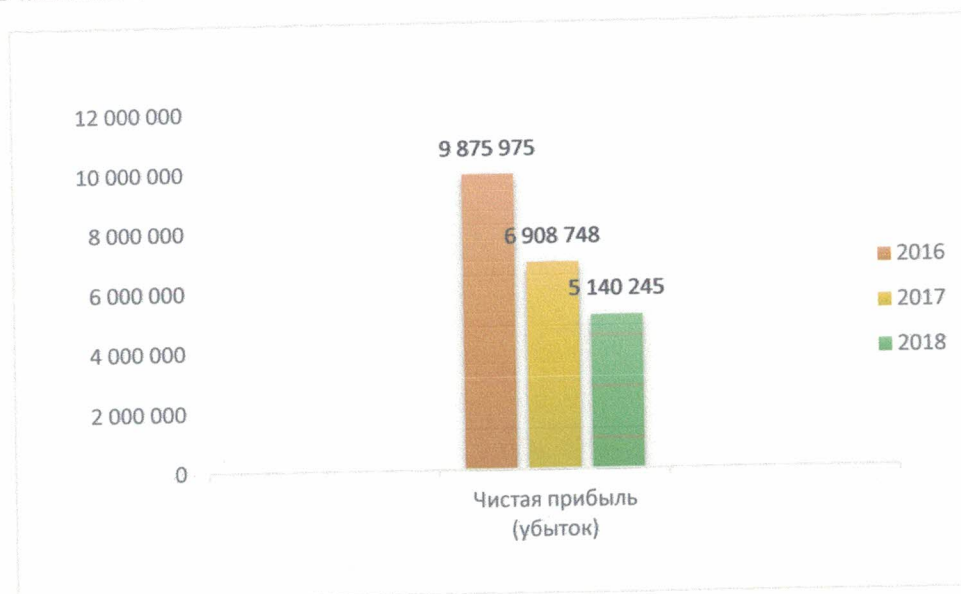


Рисунок 5 – Показатели чистой прибыли (убытка) ООО «Лента»

Согласно рисунку 5, показатели чистой прибыли организации снижаются. В 2016 году показатель чистой прибыли (убытка) составлял 9 875 975 рублей, к 2017 году она уменьшилась на 2 967 227 рублей, и составила 6 908 748 рублей, а к 2018 году чистая прибыль снизилась еще на 1 768 503 рублей и составила 5 140 245 рублей. В совокупности за данный

период времени организация потеряла 4 753 730 рублей, что в процентном отношении составляет 48%.

Проведя анализ финансовых результатов по таблице 2, и сравнив данные на рисунке 5, можно сделать вывод о том, что в 2018 году наблюдается снижение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, о чем свидетельствует снижение чистой прибыли, прибыли от продаж, а также увеличение себестоимости продаж и коммерческих расходов.

## **2.2 Анализ рисков организации и рекомендации по их минимизации**

В современных экономических условиях хозяйствующий субъект постоянно находится в ситуации риска, связанной с выбором альтернативных решений, обладающих разными вероятностями их осуществления.

В процессе хозяйственной деятельности организация сталкивается с различного рода рисками (экономическими, отраслевыми, правовыми и прочими внутренними и внешними факторами).

Необходимость исследования рисков торговой деятельности ООО «Лента» вытекает из проблем, переживаемых нашей страной в настоящее время и связанных с экономическими, политическими и социальными преобразованиями.

Риск — это неопределенное будущее событие, способное повлиять на возможность Компании достичь своих целей. Понимание влияния рисков на бизнес организации — неотъемлемая часть процесса принятия решений в «Ленте». В организации постоянно отслеживаются риски, принимаются меры для управления такими рисками и их минимизации, а также прогнозируются новые угрозы и проводится их оценка по мере возникновения.



Основная задача анализа риска в ООО «Лента» заключается в установлении последовательности выполнения отдельных этапов, позволяющих дать обоснование воздействующих факторов, установить уровень потерь в результате возникновения рисков ситуаций по различным причинам, вероятность их проявления и сравнить с предельными значениями риска.

Процесс управления рисками в организации состоит из четырех основных этапов:

- идентификация;
- оценка;
- реагирование;
- мониторинг, отчетность и информирование руководства.



Рисунок 6 –Связь этапов управления

Рисунок 6 показывает связь между всеми четырьмя этапами управления рисками в ООО «Лента». Эти этапы взаимосвязаны и взаимодействуют друг с другом.

1-й этап. Идентификация рисков. В Компании ежегодно проводится стратегическая оценка рисков по принципу «сверху-вниз» в дополнение к ежеквартальной оценке по принципу «снизу-вверх» в разрезе функциональных подразделений для выявления рисков на различных

уровнях операционной деятельности. Эти мероприятия позволяют создать комплексный профиль рисков.

2-й этап. Оценка рисков. Она проводится для текущего и целевого уровней рисков, что позволяет руководству принимать взвешенные решения в отношении надзора за рисками. Оценка рисков выполняется с трехлетним горизонтом на основе собственных критериев оценки, предусматривающих использование четырехбалльных шкал для определения вероятности реализации риска и его уровня.

3-й этап. Реагирование на риски. При превышении риском приемлемого уровня, возможно, потребуются принятие мер для приведения текущего уровня риска к целевому. Ответственность за управление рисками несут лица, имеющие соответствующие полномочия, а подробная информация о всех запланированных мероприятиях по управлению рисками и сроках их выполнения представлена в планах реагирования на риски.

4-й этап. Мониторинг рисков, отчетность и информирование руководства. Мероприятия данного этапа позволяют лучше понять ситуацию и дают возможность принимать решения по реагированию на риски, в первую очередь по вмешательству руководства с целью предотвращения реализации рисков, а также по минимизации последствий в случае их реализации.

Структура рисков. В течение года структура рисков претерпела значительные изменения. В первом полугодии наблюдались признаки роста потребительских расходов при снижении процентных ставок, на фоне чего ООО «Лента» привлекла дополнительное долгосрочное финансирование по относительно низкой цене в целях снижения процентного риска. Вторая половина года оказалась неожиданной ввиду дополнительных санкций и внезапного повышения процентных ставок. Это вызвало большую неуверенность потребителей и отразилось на продажах в третьем и отчасти в четвертом кварталах.

Основным риском организации является дальнейшее повышение процентных ставок. В связи с этим было решено продлить сроки погашения существующей задолженности и привлечь дополнительные средства на срок от двух до трех лет для капитальных вложений и погашения долга в 2019 г. При отсутствии необходимости в заимствованиях в текущем году расходы на выплату процентов в 2019 г. будут стабильными и предсказуемыми.

Также реализовался риск ужесточения регулирования в розничной торговле. В июле вступила в силу новая система обмена ветеринарными сопроводительными документами в цифровом формате между поставщиками и ритейлерами. Несмотря на то, что в ходе внедрения системы нормативные требования продолжали меняться и многие поставщики были недостаточно подготовлены, поставки свежих продуктов питания осуществлялись в бесперебойном режиме.

Ввиду новых правил контроля акцизных марок на каждой бутылке алкогольной продукции вместо партии, «Ленте» пришлось изменить схему приемки товаров, однако это не вызвало сбоев в поставках. Тем не менее данные меры привели к увеличению операционных расходов и издержек, направленных на соблюдение необходимых требований.

Наглядно основные риски организации представлены на рисунке 7.

На рисунке 7 основные риски ООО «Лента» представлены в виде графика с соответствующим описанием. Они классифицируются по вероятности возникновения (от маловероятных до очень вероятных) и по последствиям (от незначительных до критических) в зависимости от их потенциального влияния на выполнение стратегических приоритетных задач Компании.





Рисунок 7 – Основные риски организации и их описание

Рассмотрим более подробно некоторые риски из списка основных рисков.

### Стратегические риски.

1. Введение новых правил и норм, существенно повышающих расходы на обеспечение соблюдения нормативно-правовых требований и прочие операционные затраты.

Государственные органы могут ввести правила и нормы, регулирующие деятельность магазинов в таких аспектах, как обеспечение доступности магазинов для инвалидов или стандарты для производителей продуктов питания, что может привести к возникновению значительных дополнительных затрат на обеспечение соблюдения новых нормативно-правовых требований и (или) корректировку бизнес-модели предприятия. Другие меры могут повлиять на структуру затрат поставщиков, что, в свою очередь, приведет к росту цен для «Ленты».

Рекомендации по минимизации риска: отслеживание законодательных инициатив и участие в текущем лоббировании совместно с Ассоциацией компаний розничной торговли. Продолжены инвестиции в персонал и ИТ-ресурсы для подготовки операционных систем Компании к этим изменениям.

### 2. Значительный спад в экономике РФ.

Не исключены дальнейший спад в российской экономике, снижение курса рубля и рост инфляции, что заставит потребителей снизить расходы на покупки и приведет к уменьшению объема продаж. В 2018 г. экономическая ситуация в России начала ухудшаться. В первой половине года наблюдалось значительное снижение продовольственной инфляции, но ослабление рубля в результате введения нового пакета санкций вновь привело к росту цен. На реальные располагаемые доходы населения повлияло повышение тарифов на электроэнергию, общественный транспорт и коммунальные услуги, а также цен на бензин. В течение некоторого периода времени динамика роста реальных располагаемых доходов населения была положительной, однако в конце года сменилась на отрицательную.

Рекомендации по минимизации риска: активное отслеживание динамики основных экономических показателей и соответствующая корректировка предложения в магазинах Компании.

### 3. Рост конкуренции.

ООО «Лента» может столкнуться с заметным усилением конкуренции на фоне вынужденной консолидации конкурентов или появления у одного из главных конкурентов нового, более эффективного состава руководства или дополнительных источников финансирования. Это может привести к ценовой войне и, соответственно, повлиять на показатели роста и рентабельности «Ленты». Рост рынка обеспечивается в основном двумя лидерами сектора, «Лентой» и несколькими нишевыми игроками в сегментах алкогольной и молочной продукции, а также товаров для детей. Качество обслуживания покупателей во многих супермаркетах, особенно расположенных в Москве, значительно улучшилось.

Рекомендации по минимизации риска: активный мониторинг поведения конкурентов и изменений в конкурентной среде, анализ структурных изменений на рынке, внедрение изменений в формат организации.

Операционные риски.



## 1. Ошибки информационных систем и кража данных.

Техническая неисправность (например, при контроле за изменениями) может нарушить работу одной из ключевых систем цепочки поставок, что приведет к нехватке товарных запасов или ошибкам в ценообразовании и в результате — к потере выручки и, возможно, долгосрочной лояльности покупателей. Кибератака или кража могут привести к потере персональных данных или ценной коммерческой информации и в результате — к негативному освещению в СМИ, потере коммерческих преимуществ, штрафам или расследованиям регулирующих органов. Повышенная открытость систем, поддерживающих приложения и личные кабинеты для клиентов, увеличивает вероятность реализации данного риска. «Лента» использует сложные бизнес-системы для автоматизации и поддержки процессов принятия повседневных решений. Организация располагает большими объемами данных и все более активно использует данные о покупателях. Несмотря на то, что информация о покупательских привычках не является конфиденциальной финансовой информацией, ее не следует раскрывать третьим сторонам. Ввиду внедрения различных приложений и возможности для клиентов хранить собственные персональные данные вероятность реализации данного риска повышается.

Рекомендации по минимизации риска: на предприятии задействованы комплексные процедуры для обеспечения бесперебойной работы информационных систем. В 2016 г. был проведен комплексный внешний аудит контроля информационных систем и кибербезопасности; в 2017 и 2018 гг. были выполнены мероприятия, рекомендованные по результатам аудита. Углубленный аудит должен проводиться каждые два года.

## 2. Уменьшение объема оптовых сделок.

Изменение стратегии сбыта у основных оптовых поставщиков может привести к значительному снижению объемов оптовых продаж. В конце 2018 г. организация отметила значительное уменьшение количества оптовых сделок с участием ряда поставщиков. В четвертом квартале 2018 г. масштабы



оптового бизнеса «Ленты» существенно сократились, и, по моим прогнозам, эта тенденция сохранится и в 2019 г.

Рекомендации по минимизации риска: ООО «Лента» должна вести поиск новых каналов дистрибуции и поставщиков.

**Финансовые риски.**

**1. Налоговый риск.**

Налоговая система в России постоянно меняется, и новые правила зачастую сформулированы нечетко, что приводит к неопределенности налоговой позиции. Налоговые органы, судя по всему, стали занимать более жесткую позицию по вопросам структурирования налогообложения, и суды встают на их сторону.

Рекомендации по минимизации риска: предприятие должно следить за изменениями в законодательстве и судебной практике и при необходимости менять используемую структуру налогообложения.

**2. Источники финансирования.**

Для поддержания динамики роста «Ленте», помимо собственных денежных потоков, необходимы также дополнительные источники финансирования. Нарушение работы банковской системы или слишком высокий уровень долговой нагрузки может сделать невозможным привлечение средств для реализации плана развития. «Ленте» удалось договориться с большинством банков о существенном увеличении лимитов кредитования, так что действующие лимиты превышают плановые потребности Компании в финансировании. В условиях роста процентных ставок и с учетом относительно коротких сроков погашения «Лента» приняла решение о привлечении дополнительных заемных средств во второй половине года и продлила сроки погашения по долговым обязательствам. Таким образом, на конец года у «Ленты» имелось достаточно денежных средств для выплат, срок по которым наступает в 2019 г.

Рекомендации по минимизации риска: ООО «Лента» сформировала диверсифицированный портфель кредиторов, что позволило ей снизить

зависимость от ограниченного числа источников финансирования. Организация должна следить за тем, чтобы для нее были утверждены лимиты с большим запасом и имелись невыбранные средства по открытым кредитным линиям. Кроме того, регулярно нужно проводить стресс-тестирования прогнозных потребностей в финансировании и долговой нагрузки с использованием самых разных негативных сценариев, чтобы убедиться в наличии достаточных объемов финансирования и возможности обеспечить соблюдение ковенантов по долговой нагрузке даже при самых пессимистичных сценариях.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных экономических условиях хозяйствующий субъект постоянно находится в ситуации риска, связанной с выбором альтернативных решений, обладающих разными вероятностями их осуществления. Анализ и оценка рисков были проведены в отношении общества с ограниченной ответственностью «Лента».

ООО «Лента» создано решением №1-Л Международной коммерческой компании «Источник Лтд» от 30 октября 2003 года, зарегистрировано Инспекцией МНС России по Приморскому району Санкт-Петербурга 04.11.2003 г. Целью деятельности ООО «Лента» является извлечение прибыли.

Проанализировав основные финансовые результаты организации получаем следующее. Выручка ООО «Лента» на 2016 год составляла 351342477 рублей, к 2018 году этот показатель увеличился на 24,8%. Это говорит о том, что предприятие получает все больший доход от основной деятельности. За рассматриваемый период выросла себестоимость продаж. С 2016-2018 гг. она выросла на 20,6%. Поскольку рост показателей себестоимости меньше роста показателей выручки, то можно сделать вывод о том, что предприятие увеличило производство продукции. Коммерческие расходы организации так же увеличиваются: по сравнению с 2016 годом коммерческие расходы в 2018 году увеличились на 59%. Чистая прибыль ООО «Лента» с 2016 года по 2018 год снижается. Исходя из данных 2018 года, с 2016 года показатель чистой прибыли снизился на 48%. Снижение чистой прибыли произошло из-за роста себестоимости продаж, а также возможного завышения цены продукции.

В течение года структура рисков претерпела значительные изменения. В первом полугодии наблюдались признаки роста потребительских расходов при снижении процентных ставок, на фоне чего ООО «Лента» привлекла



дополнительное долгосрочное финансирование по относительно низкой цене в целях снижения процентного риска. Вторая половина года оказалась неожиданной ввиду дополнительных санкций и внезапного повышения процентных ставок. Это вызвало большую неуверенность потребителей и отразилось на продажах в третьем и отчасти в четвертом кварталах.

Основным риском организации является дальнейшее повышение процентных ставок. В связи с этим было решено продлить сроки погашения существующей задолженности и привлечь дополнительные средства на срок от двух до трех лет для капитальных вложений и погашения долга в 2019 г. При отсутствии необходимости в заимствованиях в текущем году расходы на выплату процентов в 2019 г. будут стабильными и предсказуемыми.

Также реализовался риск ужесточения регулирования в розничной торговле. В июле вступила в силу новая система обмена ветеринарными сопроводительными документами в цифровом формате между поставщиками и ритейлерами. Несмотря на то, что в ходе внедрения системы нормативные требования продолжали меняться и многие поставщики были недостаточно подготовлены, поставки свежих продуктов питания осуществлялись в бесперебойном режиме.

ООО «Лента» должна вести поиск новых каналов дистрибуции и поставщиков. Компания должна проводить активный мониторинг поведения конкурентов и изменений в конкурентной среде, анализ структурных изменений на рынке, внедрение изменений в формат организации. ООО «Лента» сформировала диверсифицированный портфель кредиторов, что позволило ей снизить зависимость от ограниченного числа источников финансирования. Организация должна следить за тем, чтобы для нее были утверждены лимиты с большим запасом и имелись невыбранные средства по открытым кредитным линиям.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об обществах с ограниченной ответственностью».
2. Приказ Минфина России от 2 июля 2010г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. Приказов Минфина РФ от 06.03.2018 N 41н).

### Библиографический список

3. Экономика организации (предприятия): Учебник для ср. спец. учебных заведений / Н.А. Сафронов. - 2-е изд., с изм. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2017. - 256с.
4. Экономика организации (предприятия): Учебник для ср. спец. учебных заведений / Н.А. Сафронов. - 2-е изд., с изм. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 256 с.
5. Экономика организации (предприятия): Учебное пособие / Раздорожный А.А. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 95 с.: - (ВО: Бакалавриат).
6. Экономика организации / Арзуманова Т.И., Мачабели М.Ш. - М.: Дашков и К, 2018. - 240 с.
7. Экономика организации: учебник / А.М. Фридман. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2018. — 239.с. — (Среднее профессиональное образование).
8. Экономика организации: Учебник / Е.Н. Кнышова, Е.Е. Панфилова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2016. - 336 с.: (Профессиональное образование).
9. Экономика организации: учебник / Е.Н. Кнышова, Е.Е. Панфилова. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. — 335 с. — (Среднее профессиональное образование).

10. Экономика организации: Учебник / Маевская Е.Б. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 344 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).
11. Экономика предприятия (организации) / Баскакова О.В., Сейко Л.Ф.-М.: Дашков и К, 2017. - 372 с.
12. Экономика предприятия (организации, фирмы): учебник / О.В. Девяткин, Н.Б. Акуленко, С.Б. Баурина [и др.]; под ред. О.В. Девяткина, А.В. Быстрова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 777 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат).
13. Экономика фирмы (организации, предприятия): Учебник / В.Я. Горфинкель, Т.Г. Попадюк; Под ред. Б.Н. Чернышева, В.Я. Горфинкеля. - 2-е изд. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 296 с.
14. Экономика, организация и управление предприятием: Учеб. пособие / Н.Л. Зайцев; Государственный Университет Управления. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 491 с.: (Высшее образование).

### Ресурсы Интернета

15. Виды и классификация рисков. Режим доступа: <http://www.risk24.ru/vidi.htm> (дата обращения: 5.10.19)
16. Классификация рисков и причины их возникновения. Режим доступа: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=11976> (дата обращения: 27.10.19)
17. Методы оценки рисков. Режим доступа: <http://www.ceae.ru/metodic-6.htm> (дата обращения: 15.10.19)
18. Методы снижения финансовых рисков. Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/metody-snizheniya-riskov.html> (дата обращения: 5.11.19)
19. Официальный сайт ООО «Лента». Режим доступа: <https://lenta.com/> (дата обращения: 19.11.19)



20. Оценка рисков. Методы оценки рисков. Режим доступа:  
<http://www.catback.ru/articles/theory/risk/ocenka.htm> (дата обращения: 22.10.19)

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 18 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Лента" Форма по ОКУД  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности Оптовая и розничная торговля по ОКПО \_\_\_\_\_  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/ Частная собственность по ОКФС/ОКФС \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ \_\_\_\_\_  
Местонахождение (адрес) 197374, Санкт-Петербург, ул.Савушкина, д.112, лит.Б

Коды		
0710001		
31	12	18
71385386		
7814148471		
46.39, 47.11, 46.90		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.	На 31 декабря 20 16 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4	Нематериальные активы	1110	22 743	27 269	16 292
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5,10	Основные средства	1150	142 567 789	143 563 592	115 358 628
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
6	Финансовые вложения	1170	251 556	7 590	12 092 704
18	Отложенные налоговые активы	1180	186 761	730 005	690 863
5	Прочие внеоборотные активы	1190	12 455 790	12 585 747	18 114 684
5,10	В т.ч. Незавершенное строительство	1191	4 405 647	3 806 724	4 463 633
5	Авансы на капитальное строительство	1192	6 325 662	7 092 592	11 897 545
	Итого по разделу I	1100	155 484 639	156 914 203	146 273 171
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
7	Запасы	1210	42 688 427	37 007 245	29 501 725
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 557 771	1 586 140	2 215 198
8	Дебиторская задолженность	1230	15 977 292	15 802 709	21 908 173
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	231 863
9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	33 489 390	14 033 124	13 084 024
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	93 712 880	68 429 218	66 940 983
	<b>БАЛАНС</b>	1600	249 197 519	225 343 421	213 214 154



Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.	На 31 декабря 20 16 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
11	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 271 715	1 271 715	1 271 715
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
11	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	22 145 486	22 145 486	14 360 119
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	32 275 786	27 135 541	28 390 049
	Итого по разделу III	1300	55 692 987	50 552 742	44 021 883
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Заемные средства	1410	110 865 744	66 477 227	71 235 687
18	Отложенные налоговые обязательства	1420	6 090 669	5 364 652	5 404 236
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	116 956 413	71 841 879	76 639 923
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Заемные средства	1510	20 819 222	44 968 985	35 272 167
15	Кредиторская задолженность	1520	55 367 522	57 585 124	56 896 400
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
13	Оценочные обязательства	1540	361 375	394 691	383 781
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	76 548 119	102 948 800	92 552 348
	<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>249 197 519</b>	<b>225 343 421</b>	<b>213 214 154</b>

Руководитель

(подпись)

Матузова М.П.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

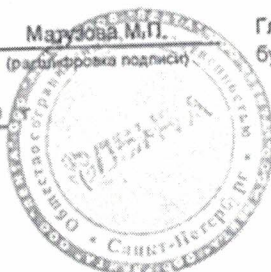
(подпись)

Смирнова Е.И.

(расшифровка подписи)

" 29 "

марта 20 19



Отчет о финансовых результатах  
за 12 месяцев 20 18 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Лента" Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Вид экономической деятельности Оптовая и розничная торговля ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность по ОКФС/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	18
71385386		
7814148471		
46.39, 47.11, 46.90		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 18 г.	За 12 месяцев 20 17 г.
16	Выручка	2110	438 811 980	385 130 740
16	Себестоимость продаж	2120	(321 032 078)	(287 423 892)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	117 779 902	97 706 848
16	Коммерческие расходы	2210	(100 811 586)	(81 371 475)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	16 968 316	16 335 373
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	608 472	479 304
	Проценты к уплате	2330	(9 941 966)	(11 102 943)
17	Прочие доходы	2340	3 746 275	6 606 939
17	Прочие расходы	2350	(4 915 102)	(4 063 272)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 465 995	8 255 401
18	Текущий налог на прибыль	2410	(1 043 627)	(642 662)
18	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	93 349	110 992
18	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(726 017)	80 710
18	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(543 244)	(1 202 961)
18	Изменение постоянных разниц по уточненным декларациям по налогу на прибыль за 2014-2017 гг.	2460	28 760	418 260
18	Изменение отложенного налога по уточненным декларациям по налогу на прибыль за 2014-2017 гг.	2461	958 378	-
	Корректировка налога на прибыль организаций предыдущего налогового периода в связи с обнаружением ошибок предыдущего налогового периода	2462	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 140 245	6 908 748

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 18 г.	За 12 месяцев 20 17 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5 140 245	6 908 748
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Матузова М.П. \_\_\_\_\_ Смирнова Е.И.  
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" 29 " марта 20 19 г.



Отчет о финансовых результатах  
за 12 месяцев 20 17 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Лента"  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности Оптовая и розничная торговля  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность  
Единица измерения: тыс. руб.

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
по ОКПО \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710002		
31	12	17
71385386		
7814148471		
46.39, 47.11, 46.90		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 17 г.	За 12 месяцев 20 16 г.
15	Выручка	2110	385 130 740	351 342 477
15	Себестоимость продаж	2120	(287 423 892)	(266 077 174)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	97 706 848	85 265 303
15	Коммерческие расходы	2210	(81 371 475)	(63 372 043)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	16 335 373	21 893 260
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	479 304	923 902
	Проценты к уплате	2330	(11 102 943)	(10 058 650)
	Прочие доходы	2340	6 606 939	4 159 553
16	Прочие расходы	2350	(4 063 272)	(4 481 161)
16	Прочие расходы	2300	8 255 401	12 436 904
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 255 401	12 436 904
17	Текущий налог на прибыль	2410	(642 662)	(1 084 891)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	110 992	110 117
17	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	80 710	(1 591 299)
17	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(1 202 961)	115 261
	Прочее	2460	418 260	-
	Корректировка налога на прибыль организаций в связи с применением льготы	2461	-	-
	Корректировка налога на прибыль организаций предыдущего налогового периода в связи с обнаружением ошибок предыдущего налогового периода	2462	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 908 748	9 875 975

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 17 г.	За 12 месяцев 20 16 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	6 908 748	9 875 975
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_

Матузова М.И.

Смирнова Е.И.

(подпись) \_\_\_\_\_  
30 марта 20 18 г.

(расшифровка подписи)

(подпись) \_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)