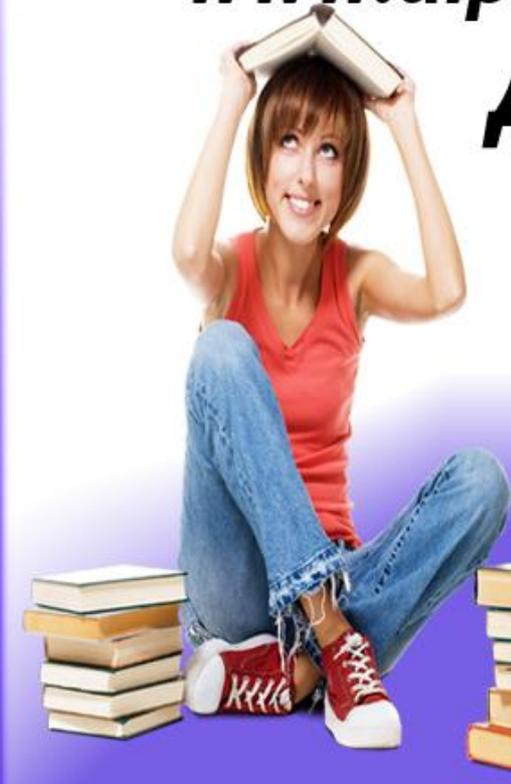


[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)



**Дипломные  
работы  
на заказ**

**от автора  
без предоплаты**

## ДОКЛАД

Уважаемые члены комиссии!

Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему: «Политика управления финансовыми рисками корпорации»(слайд 1)

Цель исследования состоит в рассмотрении политики управления финансовыми рисками корпорации; анализе практики ее применения в корпорации ПАО Европлан и разработке предложений по ее совершенствованию. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи: 1)рассмотреть экономическую сущность и типологию финансовых рисков; методы оценки и управления ими; 2)оценить влияние внешних и внутренних факторов на устойчивость корпорации; 3)проанализировать политику управления финансовыми рисками ПАО «Европлан»; 4)разработать усовершенствованную политику управления финансовыми рисками корпорации и обосновать. (слайд 2)

Объектом исследования является ПАО «Европлан». Предметом исследования выступают методы управления финансовыми рисками корпорации. (слайд 3)

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что любой субъект, осуществляющий хозяйственную деятельность, сталкивается с финансовыми рисками. Для обеспечения прибыльности

деятельности предприятия требуется осуществлять анализ финансовых рисков, и выявлять варианты решений, позволяющие предприятию получать максимальный уровень доходов при минимальном уровне потерь. (слайд 4)

Финансовые риски сопровождают финансовую деятельность, осуществляемую организациями, и состоят в возможности для организации лишиться финансовых ресурсов в условиях неопределенности, характерных для указанной деятельности. Управление финансовыми рисками предполагает собой комплекс мероприятий, направленных на минимизацию рисков.

Характеристика объекта исследования: (слайд 5)

Для оценки системы управления финансовыми рисками была выбрана компания ПАО «Европлан», которая является коммерческой организацией, работающей на рынке предоставления лизинга автомобилей для физических и юридических лиц. Компания осуществляет свою деятельность на основании Конституции РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», ТК РФ, НК РФ и других нормативно-правовых актов. Созданная в 1999г., ПАО «Европлан» предоставляет в лизинг транспорт для предприятий малого и среднего бизнеса, а также для физических лиц, через более чем 70 филиалов и представительств по всей России. Европлан неоднократно признавался лучшей лизинговой и автолизинговой компанией России в рамках международных премий (Global Banking & Finance Review Awards, International Finance Magazine Awards, Acquisition International, Finance Digest). Конкуренцию компании ПАО «Европлан» составляют : Сбербанк лизинг, ВТБ –лизинг, Газпромбанк лизинг, Альфа-лизинг и другие. К лидирующим компаниям на рынке лизинга также относятся: Росагролизинг, РЕСО-Лизинг, ЛК «Сименс Финанс», ЮниКредит Лизинг и другие.

Деятельность компании организована по линейно –функциональному принципу. Возглавляет компанию ПАО «Европлан» генеральный директор, в его подчинении находятся директора филиалов компании, им подчиняются начальники отделов, бухгалтера филиалов, инженерно-технический персонал и др.

Анализ экономических показателей, показал, что в течении анализируемого периода с 2016-2018гг. на предприятии наблюдается снижение общей суммы капитала предприятия, однако в структуре капитала произошли существенные изменения, доля собственного капитала снизилась, произошел существенный рост по заемным источникам финансирования. Компания является финансово зависимой, при этом, к концу анализируемого периода ПАО «Европлан» ухудшил показатели финансовой устойчивости, произошел рост показателя финансового риска, коэффициент финансовой устойчивости предприятия ниже нормативных значений. В связи с ростом объемов продаж, произошел рост показателей прибыли предприятия, существенно увеличился показатель рентабельности собственного капитала, в пределах 2% растут показатели чистой рентабельности и рентабельности продаж. Таким образом, компания ПАО «Европлан», в целом имеет неплохие

показатели в динамике по прибыли и рентабельности, однако все же является финансово зависимой.

Политика управления финансовыми рисками ПАО «Европлан»(слайд б).

Политика управления финансовыми рисками ПАО «Европлан» преследует цель - это повышение эффективности работы, снижение потерь и максимизация дохода. Организационную структуру управления рисками ПАО «Европлан» составляют три уровня управления. Основными видами финансовых рисков компании ПАО «Европлан, являются: риски, связанные с покупательской способностью денежных средств (инфляционные риски, валютные, дефляционные, риски ликвидности); риски, связанные с изменением объема и структуры спроса (риски упущенной выгоды); инвестиционные риски (риски снижения доходности: процентные и кредитные риски); риски, связанные с применением заемных источников финансирования (риски прямых финансовых потерь: биржевые риски, селективные, риски банкротства).

Для снижения рисков связанных с покупательской способностью денежных средств, компания ПАО «Европлан» осуществляет инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги. Однако, вложение в ценные бумаги также влекут за собой риски потерь- биржевые риски, селективные риски, риски доходности. Для этих целей применяется программный продукт по оценке инвестиционной привлекательности QInvestAnalysis.

Для снижения рисков упущенной выгоды, в корпорации проводятся различные маркетинговые мероприятия, позволяющие привлекать потенциального потребителя- с помощью различных акций и скидок, совершенствования ассортимента предоставляемых услуг населению на рынке лизинга автотранспорта. Компания ПАО «Европлан» имеет большой географический охват, и продолжает свое развитие в различных регионах России. Также, политика компании направлена на изучение спроса потребителей, деятельности конкурентов, разработке и совершенствовании стратегии качества работы с потенциальными потребителями.

Важным мероприятием для снижения рисков компании ПАО «Европлан» является страхование лизинговых сделок. При заключении лизинговых соглашений лизингополучатель принимает на себя обязанность застраховать транспортировку получаемого в лизинг оборудования, его монтаж и пуско- наладочные работы, имущественные риски. (слайд б)

Все выше перечисленные способы управления финансовыми рисками корпорации ПАО «Европлан» позволяют компании ежегодно увеличивать объемы лизингового портфеля, показателей прибыльности и рентабельности. Однако, в связи с тем, что компания имеет высокий показатель финансового риска, является финансово-зависимой, был изучен зарубежный опыт управления финансовыми рисками лизинговых компаний. В результате, были выбраны три наиболее оптимальных направления, для внедрения на предприятии ПАО «Европлан»: вступление корпорации в стратегический союз«Национальный лизинговый союз», совершенствование

контроллинга за счет внедрения ERP-системы «ERP Монолит 6.1», осуществление ретроцессии (перестрахование)(слайд 7)

Рассмотренные выше мероприятия по управлению финансовыми рисками корпорации: ПАО «Европлан» дадут положительный эффект. В частности, показатель выручки увеличится на 4503803 тыс. руб. и составит 27022821 тыс. руб. Снизятся управленческие расходы на 15% и коммерческие затраты на 35%, в результате, сумма управленческих затрат составит 2068980 тыс. руб., коммерческие затраты составят 110513 тыс. руб. Более чем в два раза произойдет увеличение темпов роста прибыли от продаж и в перспективе она составит 12269609 тыс. руб. Чистая прибыль предприятия увеличится на 4786746 тыс. руб. и составит 7853917 тыс. руб. Произойдет снижение коэффициента финансовой зависимости и в перспективе он составит 0,89, снизится коэффициент финансового риска на 3,8 и в перспективе показатель составит 7,78, коэффициент финансовой устойчивости составит 0,4, рентабельность собственного капитала увеличится на 27,41% и составит 65,59%, на 18,5% произойдет рост показателя рентабельности продаж и после проведения мероприятий она составит 45,4%, 29,06% - показатель чистой рентабельности, а это на 15,98% выше показателя 2018г.(слайд 7-слайд8)

Таким образом, требуется цифровая конкретизация, которая выражается в снижении рисков в случае перестрахования, вступление в лизинговый союз корпорации «Европлан» позволит осуществлять взаимовыгодное сотрудничество, откроет новые возможности и варианты развития предприятию, обеспечит обмен знаниями и навыками. Совершенствование системы контроллинга на предприятии ПАО «Европлан» с помощью внедрения программного обеспечения даст ощутимый эффект в снижении расходов компании, увеличении объемов продаж, прибыли и рентабельности, а это положительно повлияет на финансовую устойчивость корпорации. Цифровая конкретизация, является необходимостью в реализации на практике, в противном случае компания будет увеличивать финансовые риски и в перспективе будет вынуждена уйти с рынка.(слайд 9)

Спасибо за внимание!(слайд 10)