# КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ

Курсовая работа

## ВВЕДЕНИЕ

- Объект исследования количественные методы оценки экономических рисков.
- **Предмет** исследования количественная оценка экономических рисков на ООО «Санта-Бремор».
- **Цель** работы –количественная оценка рисков свойственных ООО «Санта-Бремор»

и выявление направлений их минимизации

### • Задачи:

- исследовать сущность, классификацию и виды количественных оценок рисков;
- раскрыть причины и функции количественных оценок рисков;
- проанализировать методы оценки количественных рисков;
- рассмотреть основные методы управления экономическими рисками;

## Сущность и классификация хозяйственных рисков

### Классификации рисков

Внешение (обьективные) риски

Страновой

Валютный

Налоговый

Информационный

Нормативно-правовой

Внутренние (субьективные) риски

Организационный

Производственный

Ресурсный

Сбытовой

Платежеспособный

## Методы количественной оценки рисков

Нааиболее распростаненые методы

Статистический анализ

Экспертный анализ

Метод анализа целесообразности

Аналитический метод

затрат

## Методы оценки количественных рисков

Название метода	Описание метода
Статистические методы	Вероятность возникновения потерь определяется на основе статистических данных предшествующего периода с установлением области (зоны) риска
Аналитические методы	Вероятность возникновения потерь определяется на основе математических моделей. Такие методы используются для установления периодов окупаемости, внутренней формы доходности, чистого приведённого дохода, рентабельности, чувствительности модели, балансовой модели устойчивости финансового состояния и т.п.
Анализ целесообразности затрат	Суть метода анализа целесообразности расходов основывается на том, что в процессе банковской деятельности расходы по каждому конкретному направлению, а также из отдельных элементов имеют неодинаковый степень риска. Определение степени риска путем анализа целесообразности расходов ориентировано на идентификацию потенциальных зон риска.
Методы аналогов	Использование базы данных осуществлённых аналогичных проектов для переноса их результативности на разрабатываемый проект. Такой метод используют в том случае, если внутренняя н внешняя среды проекта и его аналогов имеют достаточную сходимость по основным параметрам

16726

34147

21,08

70,27

12701

32541

18,78

55,61

14383

38762

16,64

52,90

113,24

119,12

-2,14

-2,71

руб.

млн.руб.

Чистая прибыль, млн.руб.

Стоимость основных фондов,

Рентабельность продаж, %

Рентабельность капитала, %

2,07

0,48

1,68

0,59

-0,39

0,11

Показатели финансово-экономический деятельности ООО «Санта-Бремор»						Показатели финансовой устойчивости ООО «Санта-Бремор»			
Показатель	Суммы по годам		Изменение, %		Показатель	На начало	На конец	Изменение	
	2013	2014	2015	2015/	2015/		периода	периода	
				2013	2013	Коэффициент финансовой автономии	0,67	0,63	-0,05
Выручка от реализации без НДС, млн.	10261	11893	13976	136,20	117,52	(или независимости)			
руб.	9	1	2			Коэффициент финансовой	0,33	0,37	0,05
Себестоимость реализованной	82236	91782	11351	138,03	123,68	зависимости			
продукции, млн. руб.			3			Коэффициент текущей	0,33	0,32	-0,01
Прибыль от реализации, млн. руб.	19274	25073	23259	120,68	92,77	задолженности			
Прибыль отчетного периода, млн.	18097	23994	20506	113,31	85,46	Коэффициент долгосрочной	0,67	0,68	0,01

85,99

113,52

-4,44

-17,36

финансовой независимости

собственным капиталом

Коэффициент финансового

левериджа (коэффициент

финансового риска)

Коэффициент покрытия долгов

(коэффициент платежеспособности)

## Реестр рисков ООО «Санта-Бремор»

- Рыночная среда: Для раскрытия структуры рынка сбыта СП «Санта Бремор» необходимо исследовать конъюнктуру рынка по товарным группам: изделия из рыбы и мороженое.
- Политическая ситуация в стране стабильна, но существует значительный законодательный риск, т.е. возможность внезапного изменения в основополагающих законодательных актах, регулирующих деятельность субъектов хозяйствования.
- Демографическая среда:Влияние демографической среды на деятельность СП «Санта Бремор» ООО очень велико. Так как предприятие выпускает продукты питания и от численности и структуры населения зависит спрос.
- Экономическая среда:инфляция,налоги,контраагенты,кредиты.
- Научно-техническая среда: в связи с расширением ассортимента ведутся работы по разработке новых изделий

## Оценка угрозы появления новых конкурентов

## Оценка угрозы появления товаров и услуг-заменителей

Действия конкурентов	Оценка 0-5	Вероятн ость	Средняя взвешенная оценка	Возможные товары/услуги-новинки	Оценка 0-5	Вероят ность	Средняя взвешен ная оценка
Открытие аналогичного	4	0,1	0,4				
предприятия				Новые виды изделий из сельди	4	0,6	2,4
Проведение масштабной рекламной кампании	1	0,2	0,2	Новые виды пельменей	3	0,2	0,6
Реализация товаров по сниженным ценам	5	0,3	1,5	Новые виды вареников, мороженых овощей и др.	5	0,2	1
Уход покупателей к конкурентам	4	0,4	1,6	Интегральная оценка		1	4
Интегральная оценка		1	3,7				

## План мероприятий, направленных на снижение рисков на 2017 год.

Направления стратегии	Содержание мероприятия	Срок реализации	Ответственный
Товарная стратегия	Изменение рецептуры филе сельди «Матиас»	1 квартал 2017 года	Начальник отдела маркетинга Главный технолог
Коммуникационная стратегия	Развитие рекламной кампании	2 квартал 2017 года	Маркетолог
Сбытовая стратегия	Система стимулирования торгового персонала фирменной розничной сети	3-4 квартал 2017 года	Начальник отдела розничной торговли
Ценовая стратегия	Скидки на мороженую рыбу в фирменной торговой сети	3-4 кварта 2017 года	Маркетолог