

# 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

Внешние  
(объективные)  
риски

↓  
Страновой

Валютный

Налоговый

Информационный

Нормативно-правовой

Внутренние  
(субъективные)  
риски

↓  
Организационный

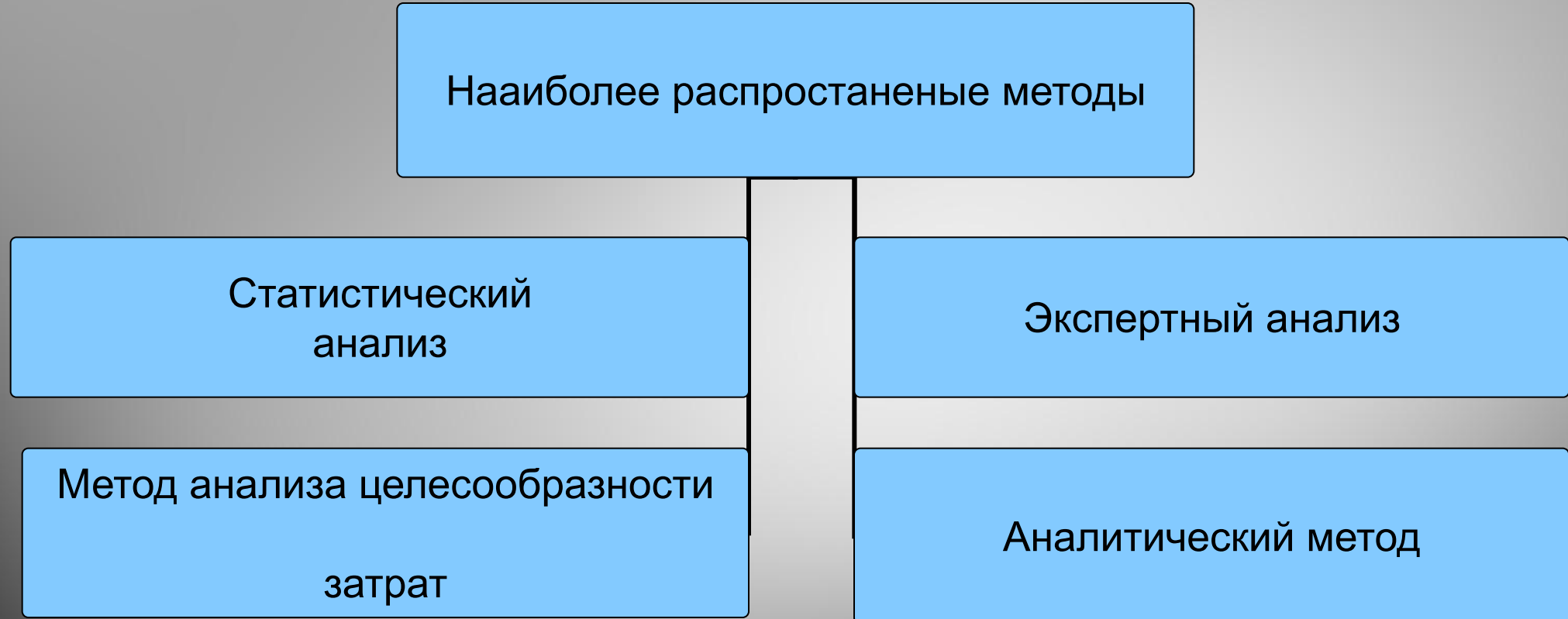
Производственный

Ресурсный

Сбытовой

Платежеспособный

# Методы количественной оценки рисков



# 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 и внешняя среды проекта и его аналогов имеют достаточную сходимость по основным параметрам

## Показатели финансово-экономической деятельности ООО «Санта-Бремор»

## Показатели финансовой устойчивости ООО «Санта-Бремор»

Показатель	Суммы по годам			Изменение, %		Показатель	На начало периода	На конец периода	Изменение
	2013	2014	2015	2015/ 2013	2015/ 2013				
Выручка от реализации без НДС, млн. руб.	10261 9	11893 1	13976 2	136,20	117,52	Коэффициент финансовой автономии (или независимости)	0,67	0,63	-0,05
Себестоимость реализованной продукции, млн. руб.	82236	91782	11351 3	138,03	123,68	Коэффициент финансовой зависимости	0,33	0,37	0,05
Прибыль от реализации, млн. руб.	19274	25073	23259	120,68	92,77	Коэффициент текущей задолженности	0,33	0,32	-0,01
Прибыль отчетного периода, млн. руб.	18097	23994	20506	113,31	85,46	Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,67	0,68	0,01
Чистая прибыль, млн.руб.	12701	16726	14383	113,24	85,99	Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности)	2,07	1,68	-0,39
Стоимость основных фондов, млн.руб.	32541	34147	38762	119,12	113,52	Коэффициент финансового левериджа (коэффициент финансового риска)	0,48	0,59	0,11
Рентабельность продаж, %	18,78	21,08	16,64	-2,14	-4,44				
Рентабельность капитала, %	55,61	70,27	52,90	-2,71	-17,36				

## 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, контрагенты, кредиты.
- **Научно-техническая среда:** в связи с расширением ассортимента ведутся работы по разработке новых изделий

## Оценка угрозы появления новых конкурентов

Действия конкурентов	Оценка 0-5	Вероятность	Средняя взвешенная оценка
Открытие аналогичного предприятия	4	0,1	0,4
Проведение масштабной рекламной кампании	1	0,2	0,2
Реализация товаров по сниженным ценам	5	0,3	1,5
Уход покупателей к конкурентам	4	0,4	1,6
Интегральная оценка		1	3,7

## Оценка угрозы появления товаров и услуг-заменителей

Возможные товары/услуги-новинки	Оценка 0-5	Вероятность	Средняя взвешенная оценка
Новые виды изделий из сельди	4	0,6	2,4
Новые виды пельменей	3	0,2	0,6
Новые виды вареников, мороженых овощей и др.	5	0,2	1
Интегральная оценка		1	4



# 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