



# МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Курсовая работа

Выполнил:

Курбанниязов Нуры Назарович

студент 4 курса, специальность

«Мировая экономика»

Научный руководитель:

кандидат экономических наук,

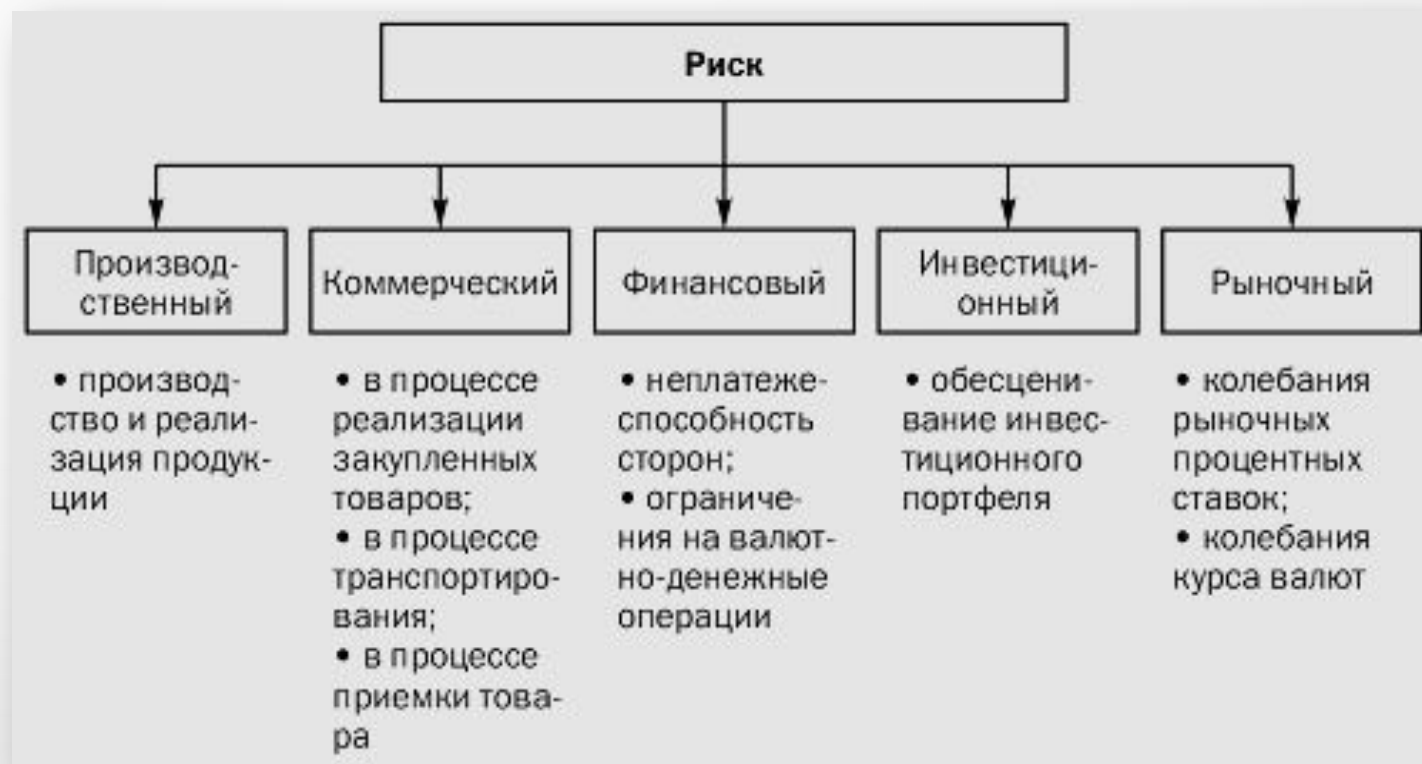
доцент В.В. Рымкевич

# ВВЕДЕНИЕ

- **Объект** исследования – экономические риски.
- **Предмет** исследования – методы управления экономическими рисками.
- **Цель** работы – исследовать особенности экономических рисков и методы управления ими в Республике Беларусь.
- **Задачи:**
  - исследовать сущность, классификацию и виды экономических рисков;
  - раскрыть причины и функции экономических рисков;
  - охарактеризовать процесс управления риском;
  - проанализировать методы оценки экономических рисков;
  - рассмотреть основные методы управления экономическими рисками;
  - исследовать тенденции и особенности управления экономическими рисками в Республике Беларусь.

# Сущность, классификация экономических рисков

- Риск
- Возможные потери
- Дополнительная прибыль



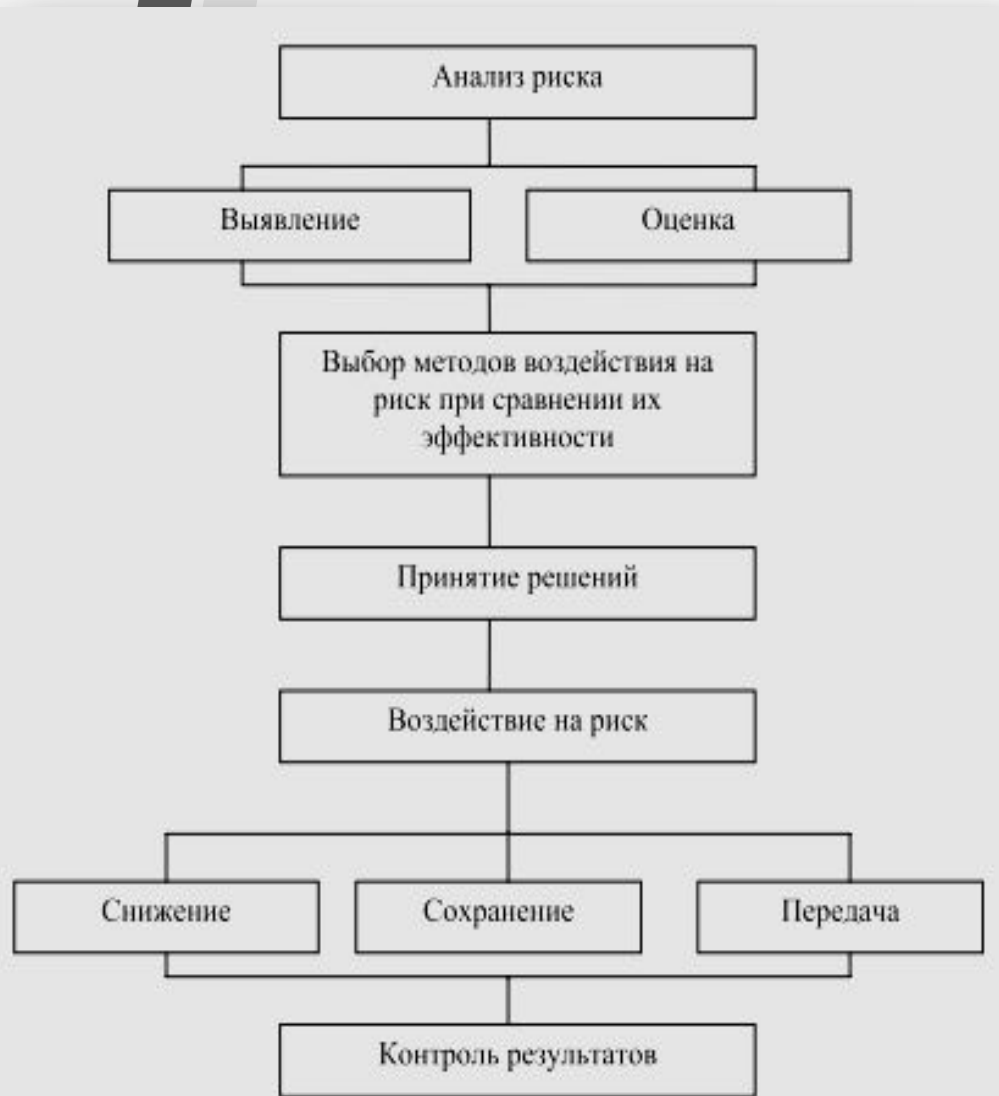
# Факторы экономических рисков



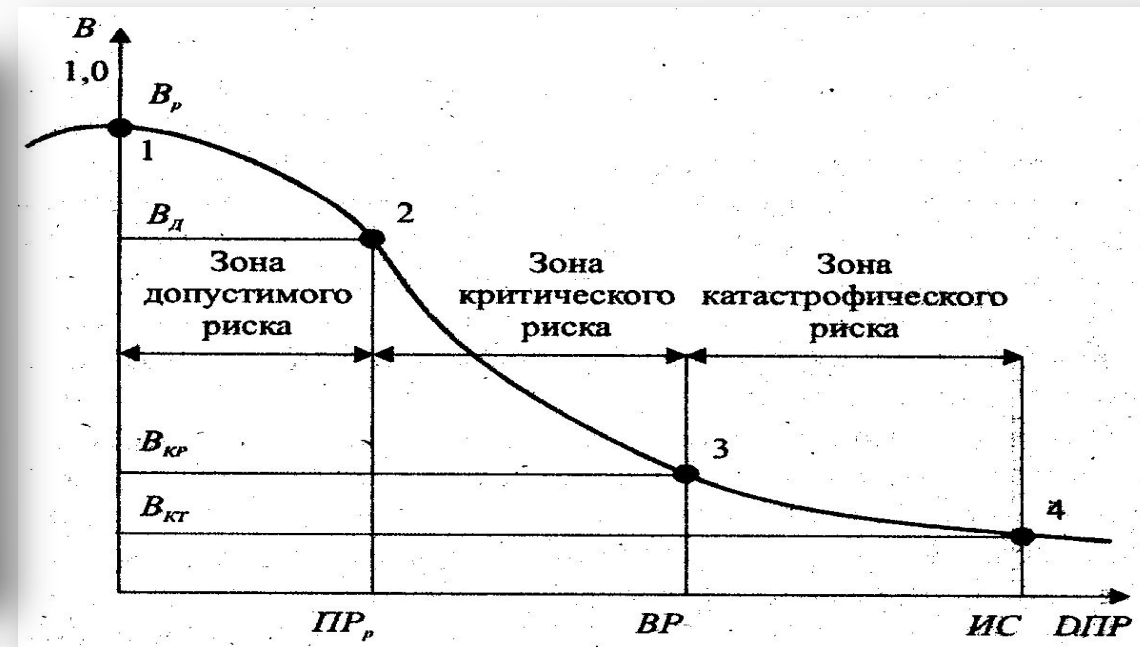
# Функции экономических рисков

- **Аналитическая функция** - связана с тем, что наличие риска обуславливает необходимость выбора одного из возможных альтернативных решений путем анализа каждого из них и их последствий
- **Инновационная функция** - проявляется в стимуляции поиска нетрадиционных решений проблем, стоящих перед предпринимателем.
- **Регулятивная функция** - состоит из двух подфункций: конструктивной (вносящей определенный порядок) и деструктивной (разрушающей).
- **Защитная функция** – имеет два аспекта:
  - историко-генетический аспект состоит в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;
  - социально-правовой аспект заключается в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", риска правового регулирования страховой деятельности;
- **Компенсирующая функция** может обеспечить компенсирующий эффект (положительная компенсация), т.е. дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода (реализации шанса);

# Процесс управления риском, принципы и этапы риск-менеджмента



# Зоны и кривая риска



Предельные точки:

$$V_d = 0,1$$

$$K_{кр} = 0,01$$

$$K_{кт} = 0,001$$

Условия приемлемости рисков:

$$V_d < K_d$$

$$V_{кр} < K_{кр}$$

$$V_{кт} < K_{кт}$$

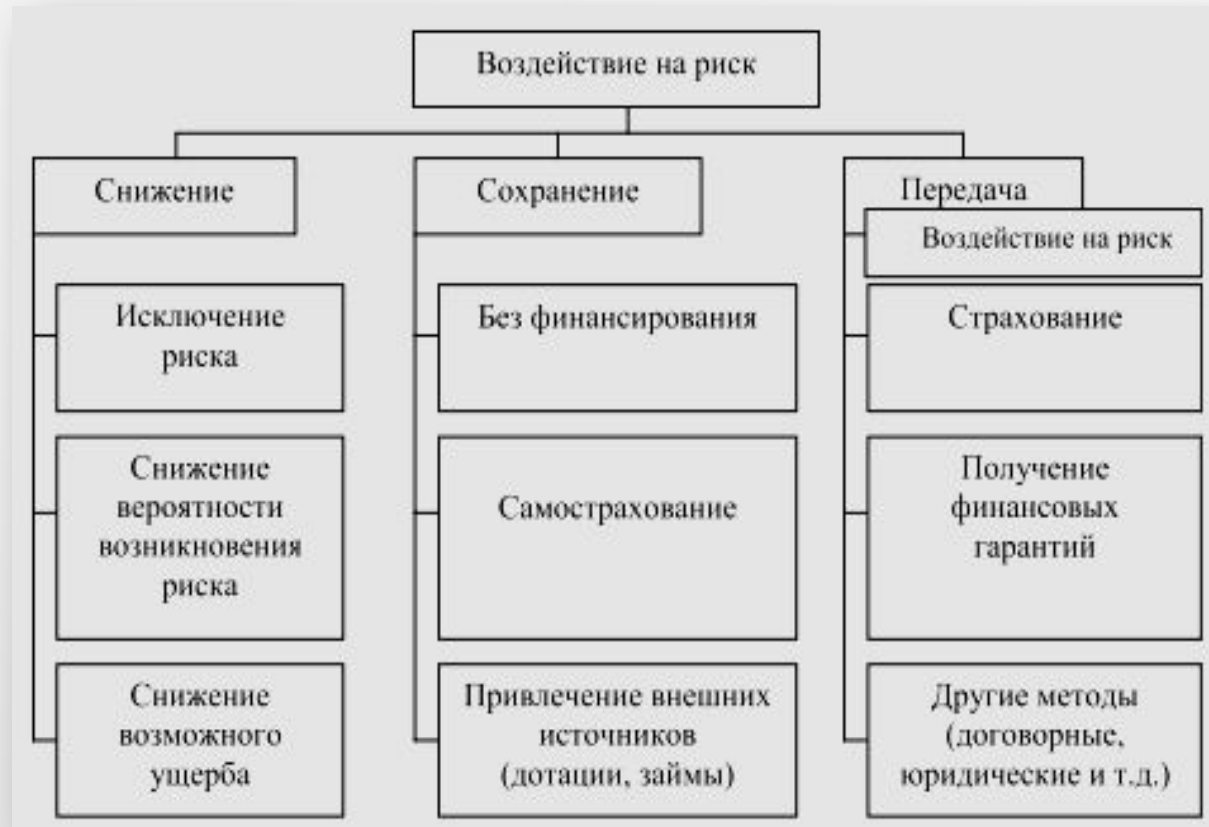
- **Первая точка** ( $ДПР = 0$  и  $V = V_p$ ) – нулевые потери
- **Вторая точка** ( $ДПР = ПР_r$  и  $V = V_d$ ) - ДР (-прибыль)
- **Третья точка** ( $ДПР = ВР$  и  $V = V_{кр}$ ) - КР (-выручка)
- **Четвертая точка** ( $ДПР = ИС$  и  $V = V_{кт}$ ) – КК (-имущество)

# Методы оценки экономических рисков

Название метода	Описание метода
<b>Статистические методы</b>	Вероятность возникновения потерь определяется на основе статистических данных предшествующего периода с установлением области (зоны) риска
<b>Аналитические методы</b>	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.
<b>Метод экспертных оценок</b>	Отобранная группа экспертов (по специальности, квалификации) оценивает действия (проекты) предпринимателей по степени риска
<b>Методы аналогов</b>	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



# Основные методы управления экономическими рисками



А также:

- 1. методы уклонения от рисков
- 2. методы локализации рисков
- 3. методы диверсификации рисков
- 4. методы компенсации рисков

# Особенности управления экономическими рисками в Республики Беларусь

## Факторы влияющие на управление рисками в РБ

- современным состоянием всей экономики;
- недостаточным доверием к политике правительства;
- несовершенством либо же отсутствием необходимых законодательных нормативных актов;
- недостаточной проработанностью проблем риска в экономической отечественной литературе;
- недостатком квалифицированных кадров в сфере анализа, управления и оценки рисками;
- невысокой осведомленностью организаций о способах анализа, минимизации и оценки рисков;
- частичным либо же полным игнорированием учета рисков в организациях

## Основные методы риск-менеджмента в РБ

- Методы принятия риска;
  - Методы избежание риска;
  - Методы локализации риска;
  - Методы диссипации риска;
  - Методы компенсации риска
- Пути улучшения риск-менеджмента в РБ
    - создание принципиально новой системы управления, в условиях повышенного риска и неопределенности
    - заимствования международного опыта риск-менеджмента
    - соответствующая подготовка и переподготовка специалистов, ориентируясь на международный опыт
    - системное изучение риск-менеджмента, для проектирование на конкретные организации
    - развитие страхового сектора
    - макроэкономическая стабильность