



МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Курсовая работа

Выполнил:

Курбанниязов Нуры Назарович

студент 4 курса, специальность

«Мировая экономика»

Научный руководитель:

кандидат экономических наук,

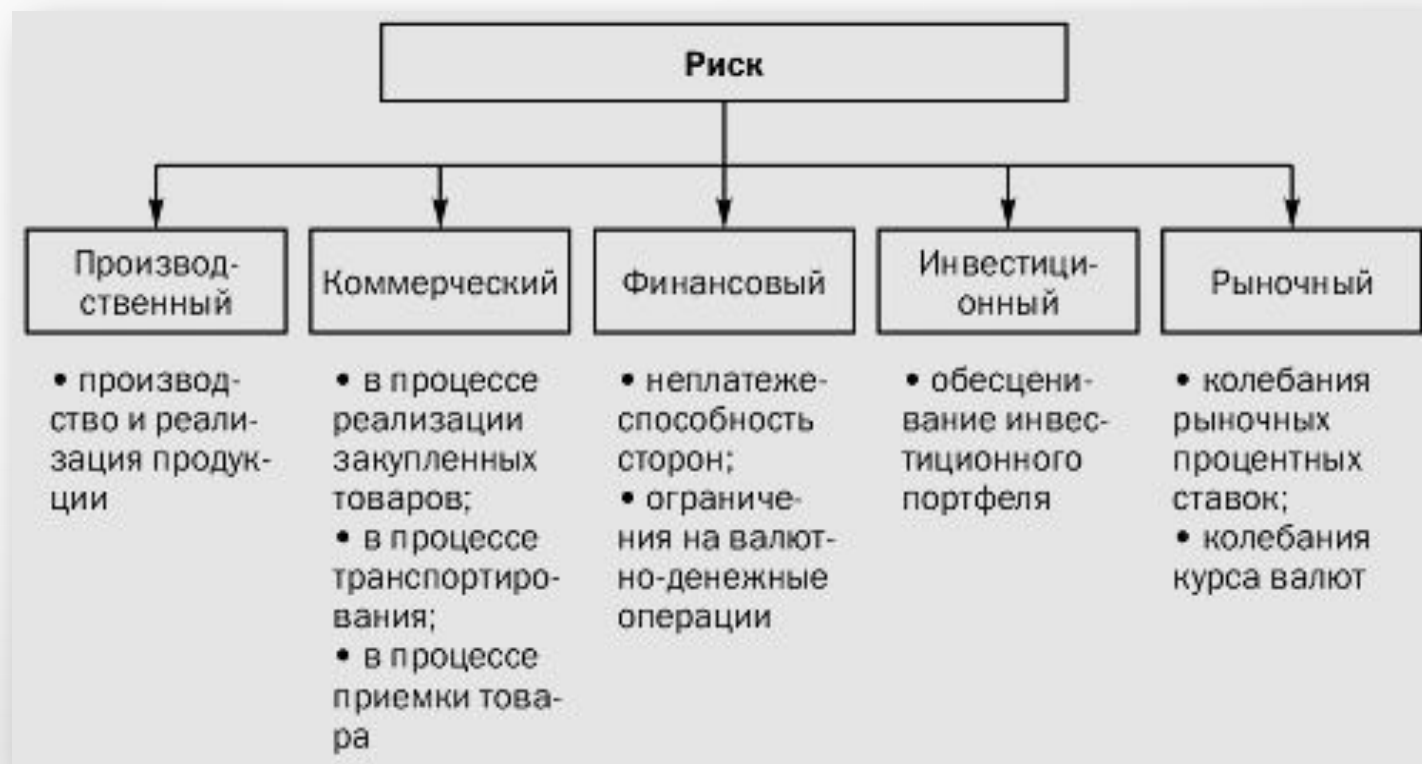
доцент В.В. Рымкевич

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



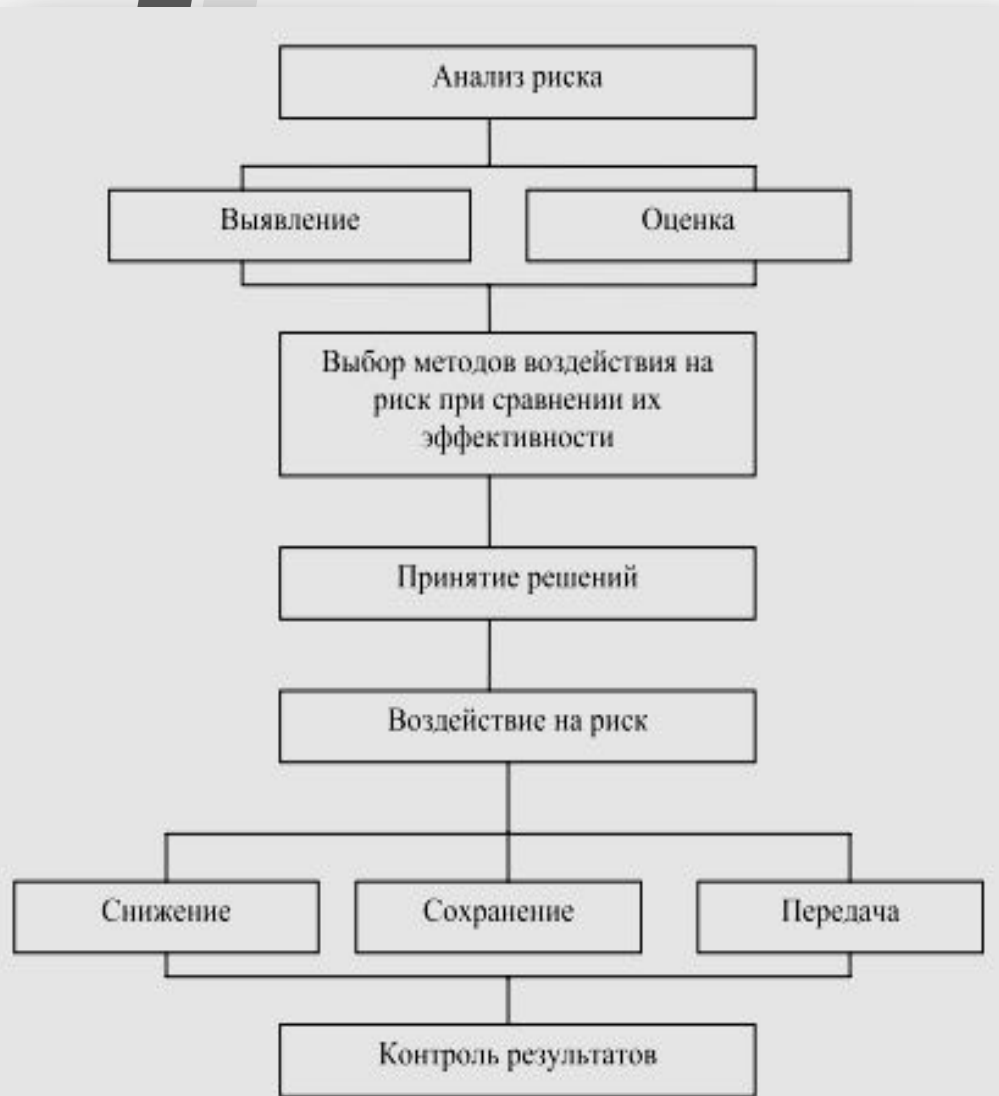
Факторы экономических рисков



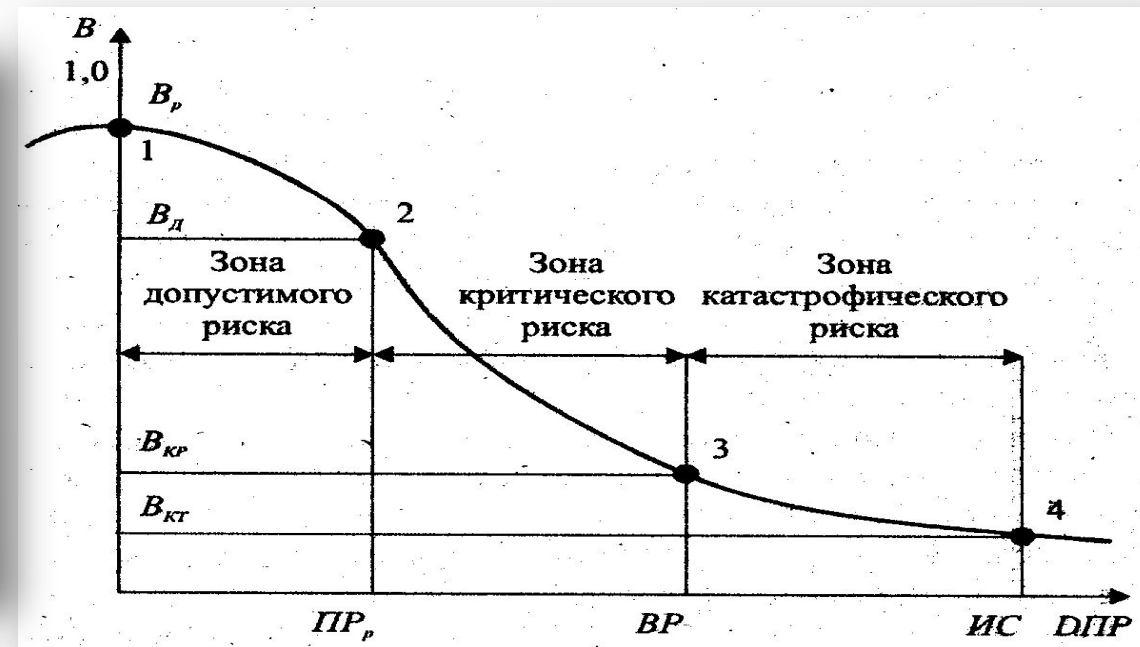
Функции экономических рисков

- **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:

$$V_d < K_d$$

$$V_{кр} < K_{кр}$$

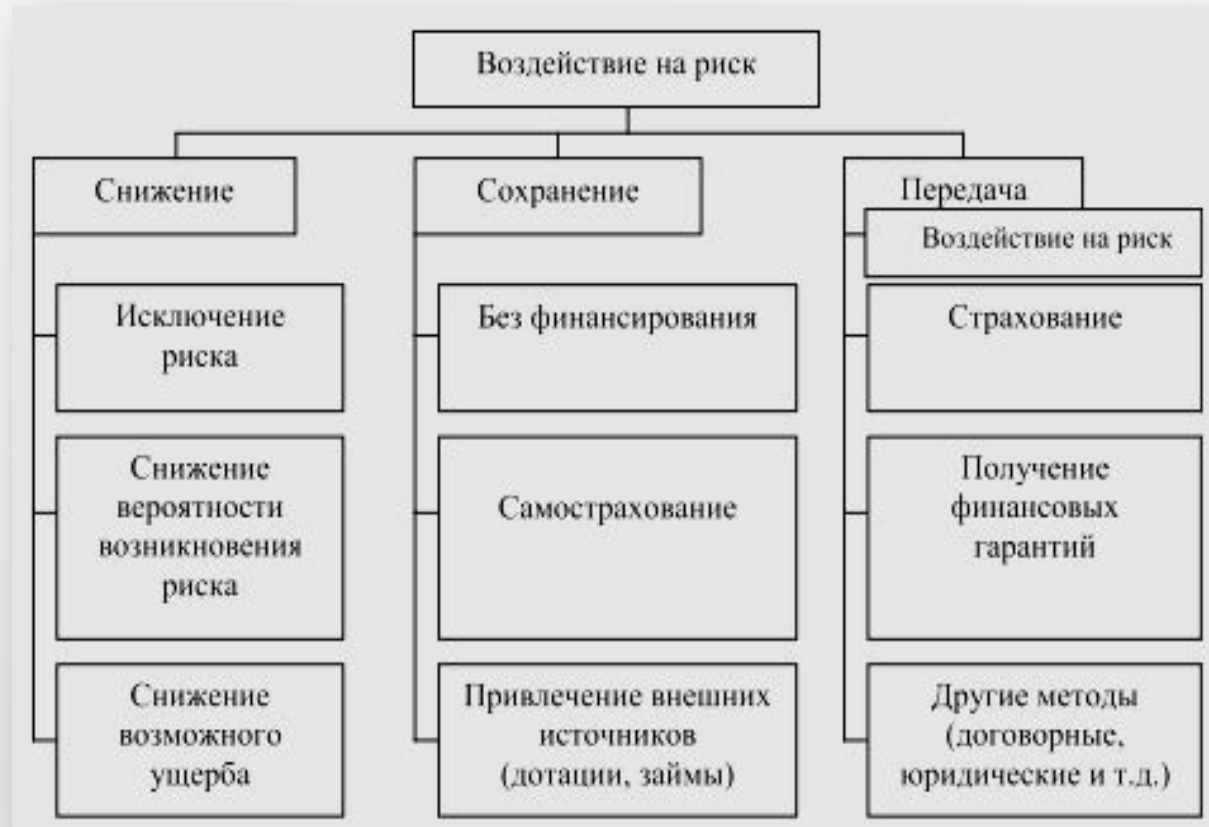
$$V_{кт} < K_{кт}$$

- **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 |
|--------------------------------|---|
| 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. |
| Метод экспертных оценок | Отобранная группа экспертов (по специальности, квалификации) оценивает действия (проекты) предпринимателей по степени 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 |

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