

Курсовая работа

Тема: «Предпринимательский
риск и способы его
измерения»

Подготовила

студентка 1-го курса экономического ф-та
группы Э1226 Федотова Виктория

Содержание:

1. Основные положения:
 - цель;
 - задачи.
2. Понятие предпринимательского риска , его виды, факторы, влияющие на него.
3. Способы измерения предпринимательского риска
 - 3.1. Показатели риска
 - 3.2. Анализ риска и методы его оценки
 - 3.3. Способы снижения предпринимательского риска
4. Предпринимательский риск в России
5. Заключение
6. Список использованных источников

Основные положения:

Цель:

Изучение предпринимательского риска, его функций и видов, а также способов измерения этого явления.

Задачи:

- дать общую характеристику предпринимательского риска;
- рассмотреть его функции;
- исследовать факторы, влияющие на предпринимательский риск;
- рассмотреть основные виды предпринимательского риска;
- проанализировать методы его оценки;
- рассмотреть способы снижения предпринимательского риска.

2. Понятие, функции и факторы предпринимательского риска

- **Предпринимательский риск** - это вероятность (угроза) потери предпринимателем (предприятием) части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определённой производственной и финансовой политики.
- **Сущность предпринимательского риска** заключается в том, что он характеризуется сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов

Функции

```
graph TD; A[Функции] --- B[инновационная]; A --- C[компенсирующая]; A --- D[аналитическая]; A --- E[защитная]
```

инновационная

компенсирующая

аналитическая

защитная

Факторы, влияющие на предпринимательский риск

● Внешние факторы:

факторы прямого воздействия
(законодательство, налоговая система, конкуренция предпринимателей, коррупция);

факторы косвенного порядка
(политические условия, экономическая обстановка в стране и в отрасли, международные события).

● Внутренние факторы:

- ассортимент и качество реализуемых товаров;
- персонал предприятия,
- используемое оборудование;
- величина расходов предприятия;
- желаемая норма прибыли и т.д.

По степени управляемости факторы, влияющие на предпринимательский риск делятся на:

управляемые

- качество управленческой работы на предприятии, уровень организации труда, эффективность использования ресурсов

труднорегулируемые

- помещение, в котором находится предприятие, квалификация и численность персонала, взаимоотношения в коллективе

неуправляемые

- климатические и политические условия, курсы валют и другое

основные виды:

предпринимательского риска:



3. Способы измерения предпринимательского риска

3.1. Показатели риска

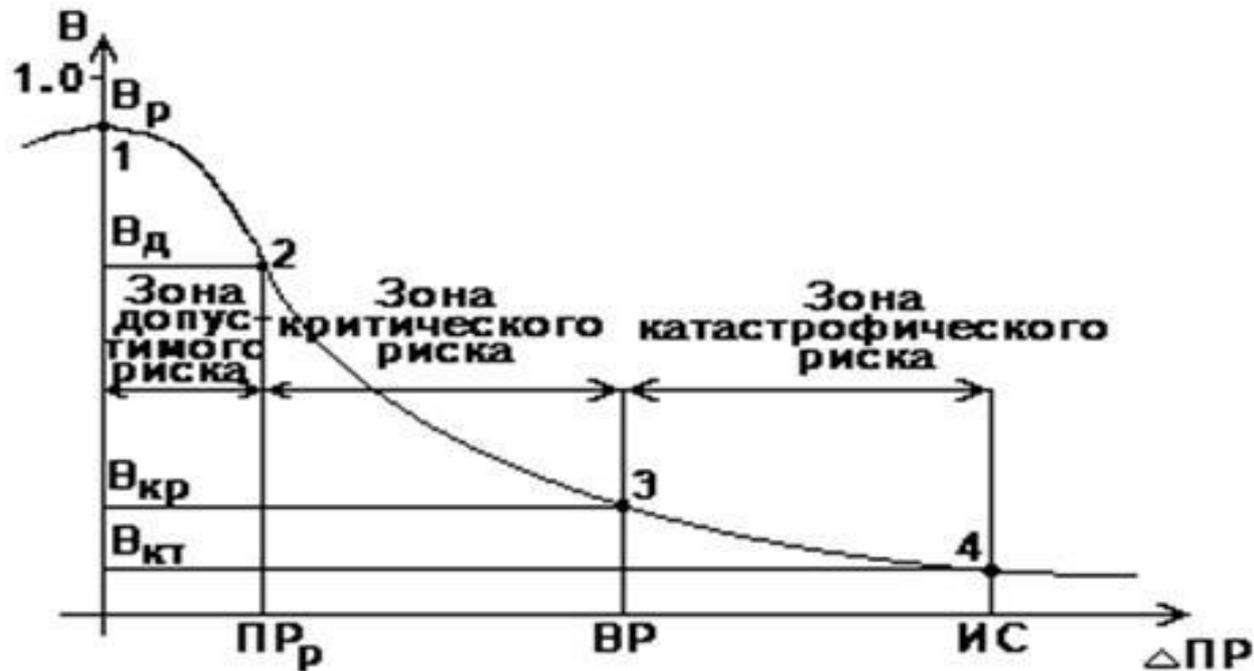


Рис.1. Кривая распределения вероятностей потерь прибыли

- первая точка ($\Delta ПР=0$ и $V=V_r$) определяет вероятность нулевых потерь прибыли. В соответствии с принятыми допущениями вероятность нулевых потерь максимальна, хотя, конечно, меньше единицы;
- вторая точка ($\Delta ПР=ПР_r$ и $V=V_d$) характеризуется величиной возможных потерь, равной ожидаемой прибыли, т. е. полной потерей прибыли;
- третья точка ($\Delta ПР=ВР$ и $V=V_{кр}$) соответствует величине потерь, равных расчетной выручке $ВР$. Вероятность таких потерь равна $V_{кр}$;
- четвертая точка ($\Delta ПР=ИС$ и $V=V_{кт}$) характеризуется потерями, равными имущественному (ИС) состоянию предпринимателя, вероятность которых равна $V_{кт}$.

3.2. Анализ риска и методы его оценки



Статистический метод оценки риска

(наиболее распространенный)

$$E(x) = A_1x_1 + A_2x_2 + \dots + A_nx_n$$

где A_n — вероятность каждого результата,

x_n — частота соответствующего результата.

3.3. Способы снижения предпринимательского риска

Лимитирование (предполагает установление лимита, т.е. определенных сумм расходов, продажи товаров в кредит и т.д.)

Диверсификация (распределение капиталовложений между разнообразными видами деятельности, результаты которых непосредственно не связаны)

Распределение риска (предполагает разделение риска между участниками проекта)

Страхование (передача определенных рисков страховой компанией)

Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов предполагает установление соотношения между потенциальными рисками и размерами расходов, необходимых для преодоления последствий этих рисков

4. Предпринимательский риск в России

Основные проблемы:

недобросовестные конкуренты

проблема
несовершенного
законодательства

инфляция

новаторство на
российском
рынке – крайне
рисковое дело

снижение
темпов
вложений в
акции
российских
компаний

В России опыт в управлении предпринимательскими рисками растет благодаря:



**развитию сферы
деятельности
консалтинговых услуг**

**государственным
законодательным актам
(например, антимонопольному
законодательству)**

Заключение:

- В данной курсовой работе были рассмотрены понятие предпринимательского риска, его виды, факторы, влияющие на данный риск, методы расчёта и анализа, пути снижения предпринимательского риска.
- Подводя итоги, можно говорить о том, что изучение предпринимательского риска в целом имеет особое практическое значение при разработке предприятием рыночной стратегии.

Список используемых

ИСТОЧНИКОВ:

1. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и Сервис, 2010 г. – 208 с.
2. Корнюшин В.Ю. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. М.: МИЭМП, 2010 г. – 130 с.
3. Нуреев Р.М. Курс микроэкономики. М.: Норма, ИНФРА-М, 2011 г. – 576 с.
4. Пелих А.С. Основы предпринимательства. М.: Гардарика, 2009 г. – 508 с.
5. Райзберг Б.Г. Азбука предпринимательства. М.: Экономика, 2005 год. – 62 с.
6. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. М.: Перспектива, 2007 год. – 656 с.
7. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности. М.: Рефл бук, Валлер, 2008 г. – 320 с.

8. Асаул А.Н., Войнаренко М.П., Ерофеев П.Ю.
Организация предпринимательской
деятельности. Под редакцией проф.
Асаула А.Н. – СПб.: «Гуманистика», 2008 г.
448 с.
9. Дубров А.М., Лагоша Б.А., Хрусталеv Е.Ю.
Моделирование рисковvх ситуаций в
экономике и бизнесе. М.: «Финансы и
статистика», 2006 г. – 190 с. 10. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление
рисками. М.: Проспект, 2009 г. – 160 с.
11. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и
моделирование рисковvх ситуаций. М.:
Издательско-торговая корпорация
«Дашков и Ко», 2010 г. – 880 с.
12. Шевченко И.К. Организация
предпринимательской деятельности.
Таганрог: Издательство ТРТУ, 2010 г. –
92 с.
13. Барьеры развития бизнеса. [Электронный
ресурс]: статистические данные. Режим
доступа: World Wide Web. URL:
<http://www.akm.ru>.

**Спасибо за
внимание!**