



МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Курсовая работа

Выполнил:

Курбанниязов Нуры Назарович

студент 4 курса, специальность

«Мировая экономика»

Научный руководитель:

кандидат экономических наук,

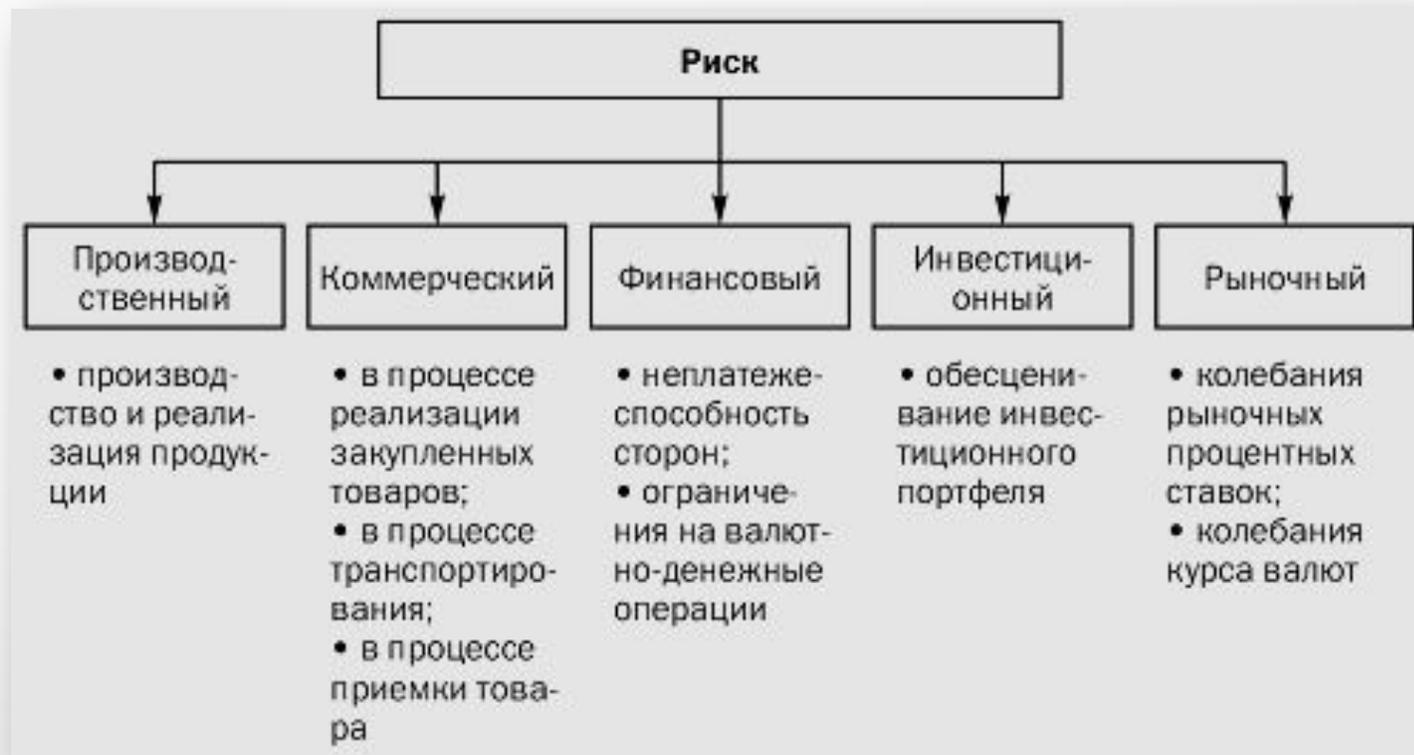
доцент В.В. Рымкевич

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



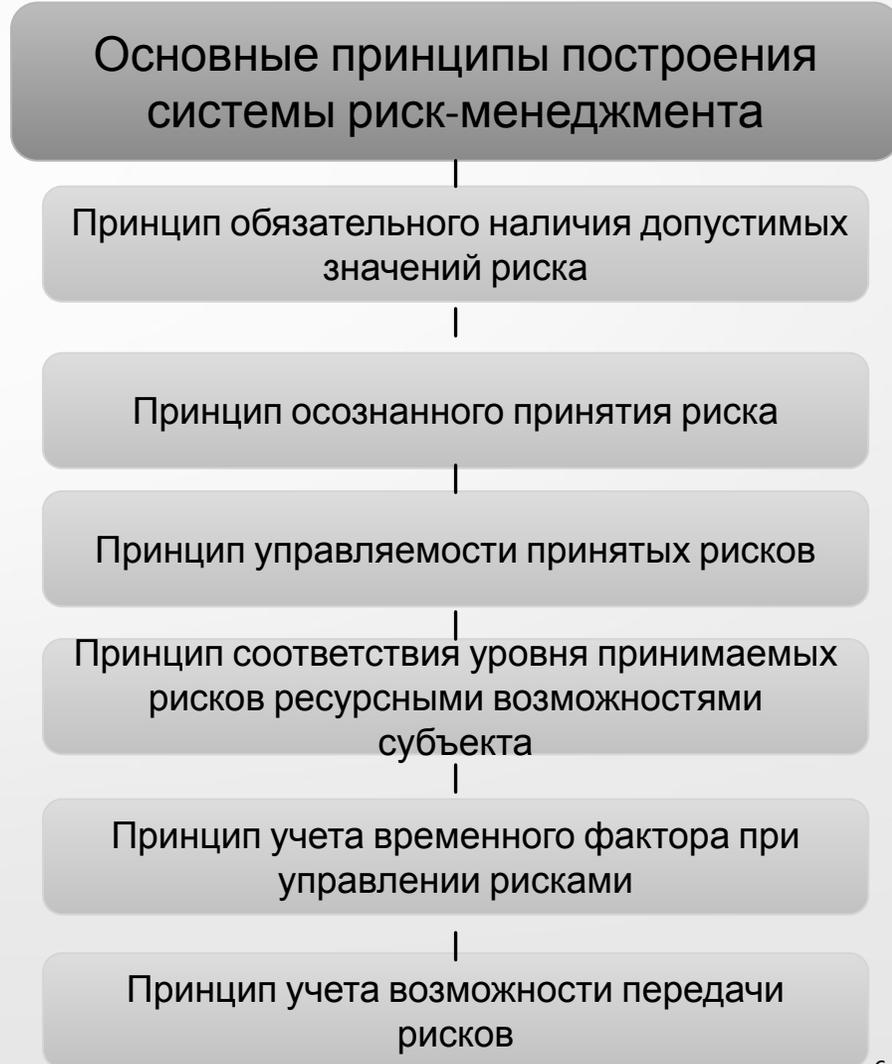
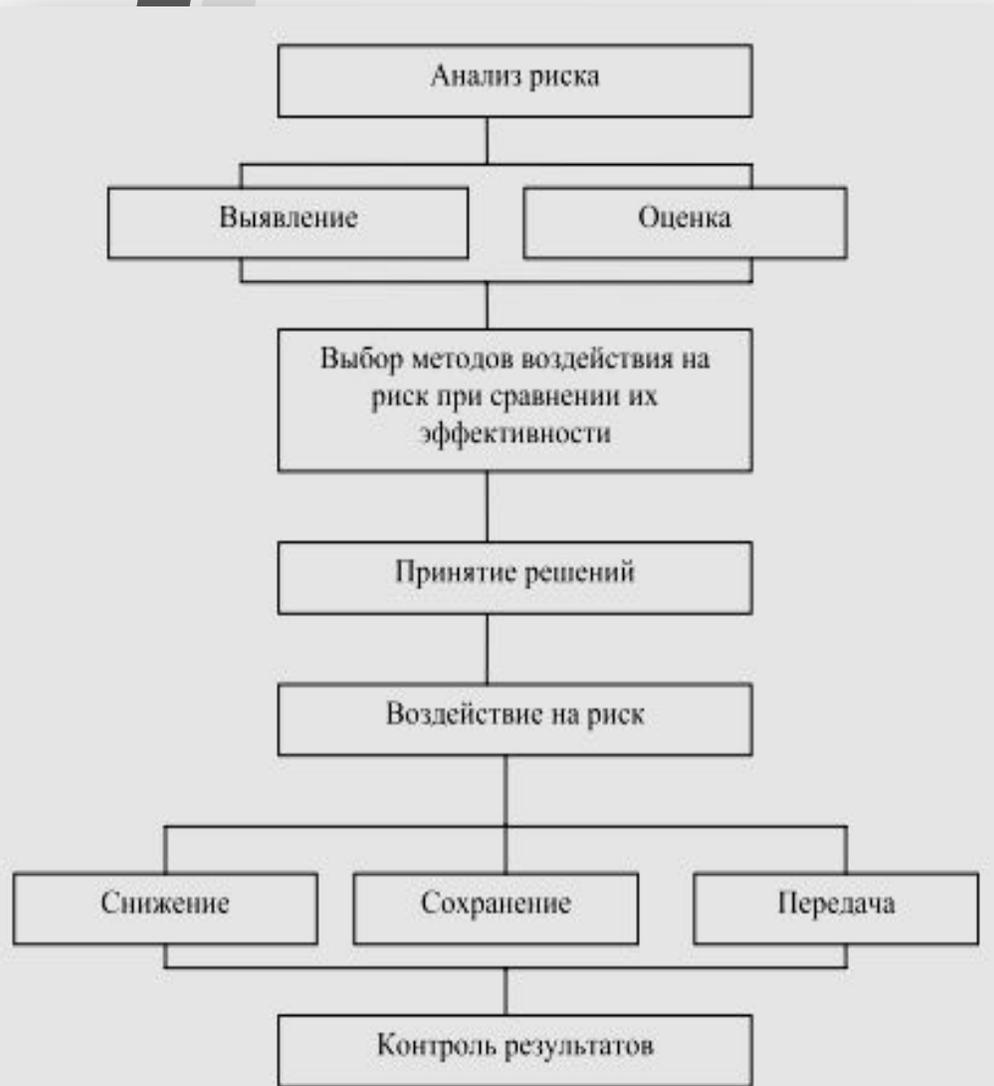
Факторы экономических рисков



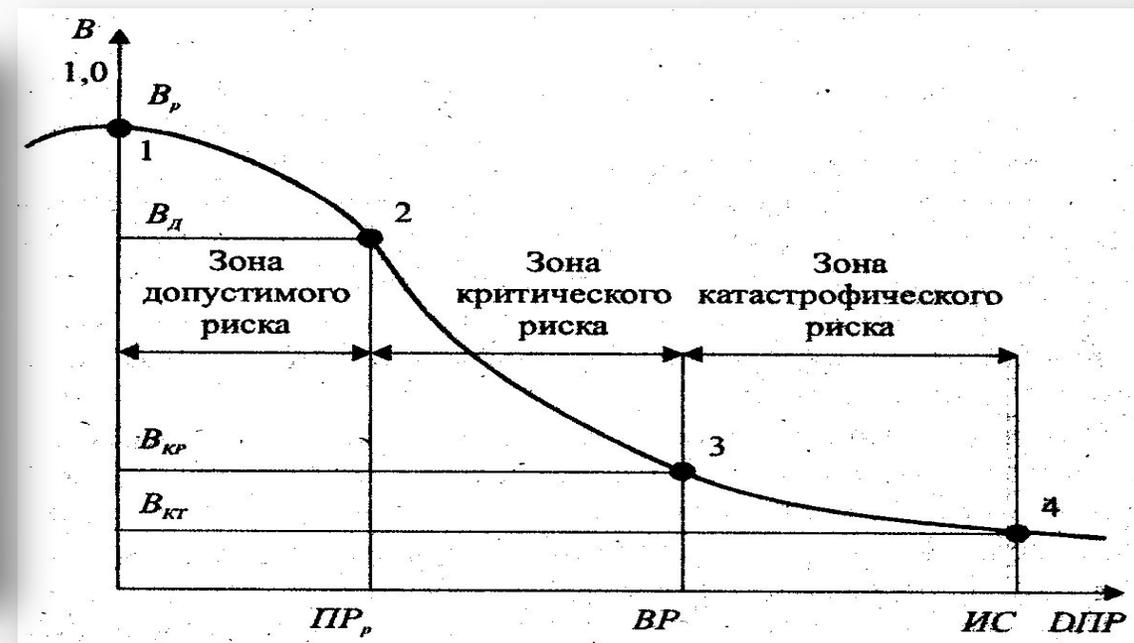
Функции экономических рисков

- **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** ($ДПС = ИС$ 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