



Экономические риски: понятие, виды, методы оценки

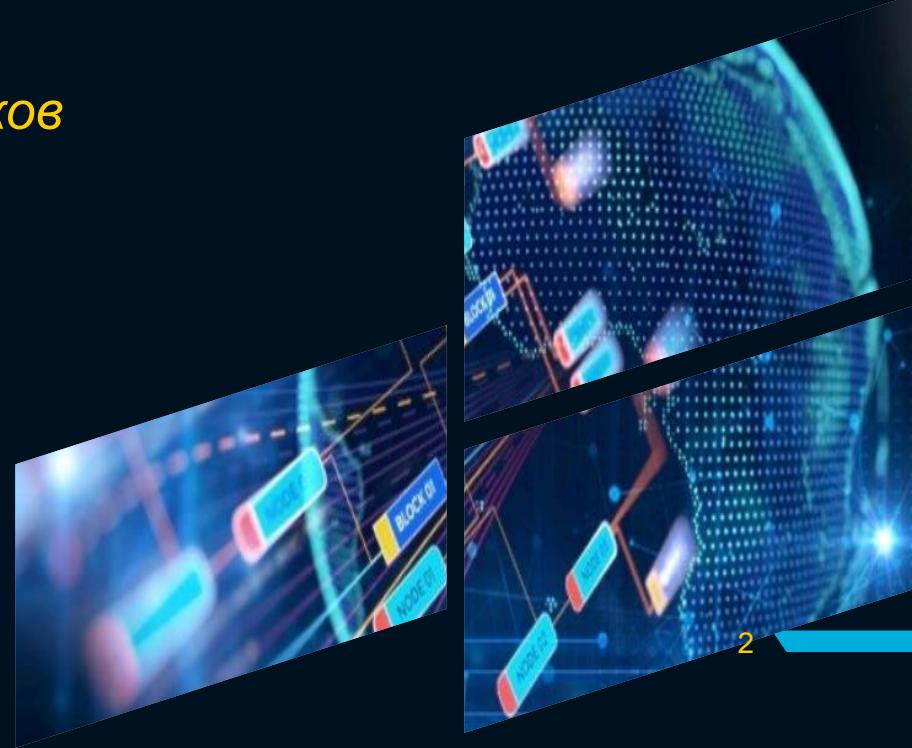


Профессор, к.э.н. Рахметулина Ж.Б.
rakhmetulina_zhb@enu.kz



ПЛАН

- Понятие «риск», «экономические риски», место и роль оценки рисков в системе управления
- Особенности проявления рисков предприятий в экономики
- Риск и проблемы устойчивости функционирования предприятия





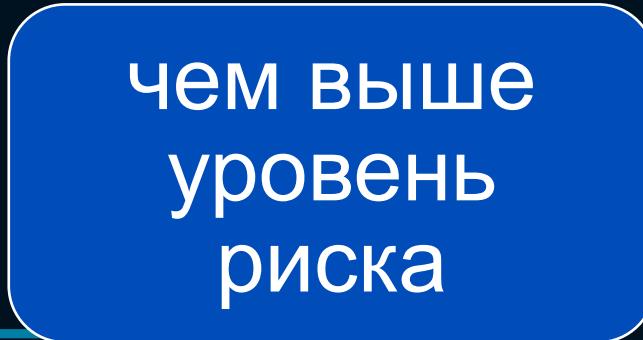
величина опасности
потерять

ВИДЫ РИСКА

величина опасности не
получить
что-либо

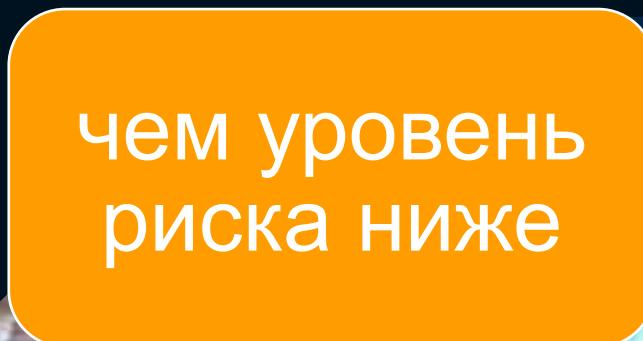
РИСК





чем выше
уровень
риска

- тем выше и вероятность получить высокий выигрыш (прибыль)



чем уровень
риска ниже

- тем ниже и вероятность получить значительный выигрыш



В экономике

В теории статистических решений

В бизнес- планировании

- возможная опасность потерь, связанных с вероятностью потери предприятием части своих ресурсов, прибыли, недополучением доходов или появлением дополнительных расходов, возникновением убытков при неплатежах по выданным кредитам

- насколько выгодна применяемая стратегия в данной конкретной обстановке с учётом степени её неопределённости

- затраты или потери экономического эффекта, связанные с реализацией определенного планового варианта в условиях, иных по сравнению с теми, при которых конкретный вариант был бы оптимальным

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ-
риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска являются изменения конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность, изменения уровня управления и др.

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК

возникает при любых видах деятельности, связанных с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов

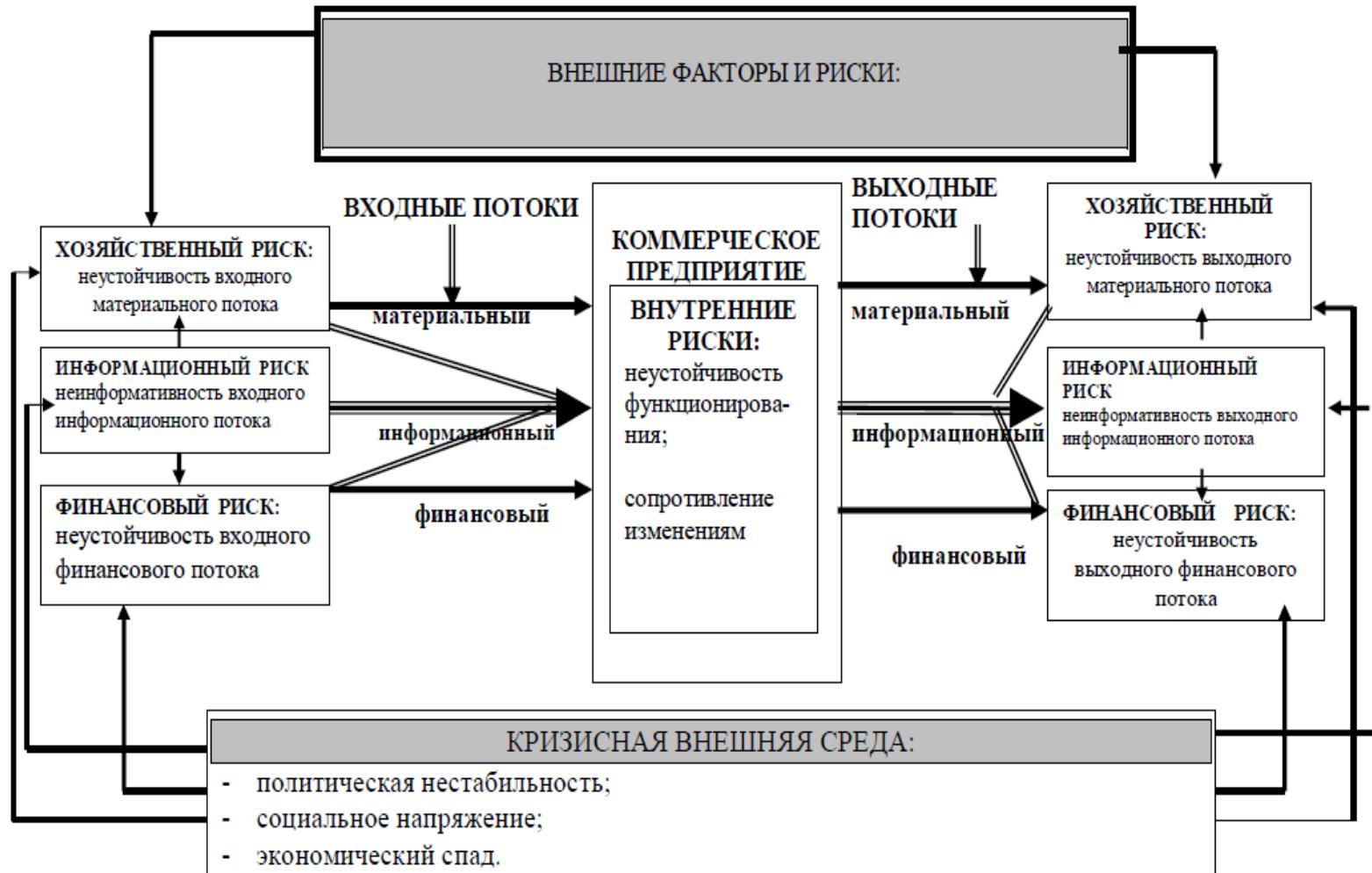
Приемы снижения риска

предвидение

распределение
рисков

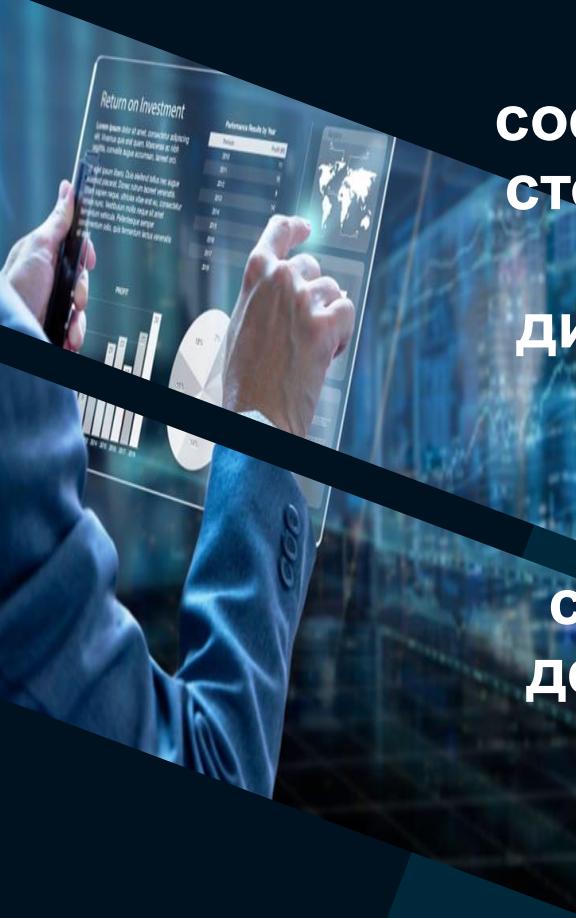
гарантийные или
резервные фонды

страхование



Влияние эволюции внешней среды на характер управленческой деятельности

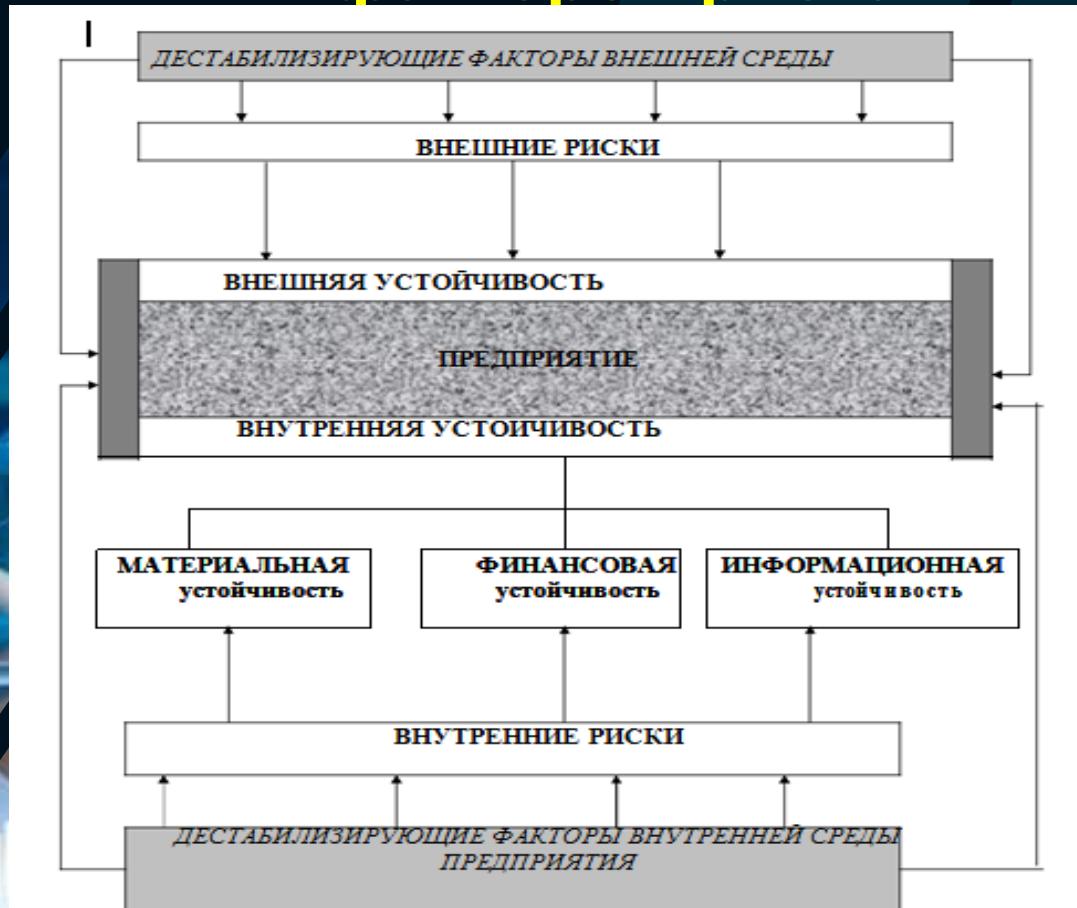
Период: преобладающие концепции управления	Темп изменения внешней среды	События, внешние факторы	Предсказуемость будущего	Основные принципы управления	Характер управленческой деятельности
1900-1930-е «Товарная ориентация» 1930-40-е «Сбытовая ориентация»	Медленнее, чем реакция Фирмы сравнимый с реакцией фирмы	Привычные В пределах экстраполяционного опыта	По аналогии с прошлым Путём экстраполяции	Управление На основе контроля Управление На основе экстраполяции	Стабильность, рутинность Реакция На проблемы
Конец 40-50-х «Продуктовая концепция»	Сравнимый С реакцией фирм	Неожиданные, Но имеющие Аналоги в прошлом (узнавание)	Предсказуемы серьёзные проблемы и Новые возможности	Управление На основе предвидения изменений	Предвидение
Конец 50-х - 60-е «Рыночная концепция»	Быстрее, Чем реакция фирмы	Неожиданные, Но имеющие Аналоги в прошлом	Частичная Предсказуемость	Управление на основе предвидения изменений	Исследование
С начала 70-х «Системно- логистическая концепция»	Гораздо быстрее, чем реакция фирмы	Неожиданные И совершенно новые	Непредсказуемость будущих изменений	Управление На основе Гибких экстренных решений	Творчество



Устойчивость предприятия - состояние материально-вещественной и стоимостной структуры производства и реализации продукции, и такая ее динамика, при которой обеспечивается стабильно высокий результат функционирования предприятия.

Устойчивость среды в аспекте её стабильности, детерминированности действия факторов, определяющих её базовые характеристики состояния

Взаимосвязь типов устойчивости предприятия и факторов риска



ВИДЫ ОЦЕНОК

восстановительная
стоимость

ликвидационная стоимость

экономическая стоимость

Соотношения величин и динамика изменения восстановительной (ВС), ликвидационной (ЛС) и экономической стоимости (ЭС) материальных активов предприятия

Соотношения	ВС	ЛС	ЭС
ВС		ВС ЛС	ВС ЭС
ЛС	ЛС ВС		ЛС ЭС
ЭС	ЭС ВС	ЭС ЛС	

ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ВНУТРЕННИЕ

- отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования;
- структура выпускаемой продукции, ее доля в общем платежеспособном спросе;
- размер оплаченного уставного капитала;
- величина и структура издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами;
- состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру

ВНЕШНИЕ

- экономические условия хозяйствования;
- господствующая в обществе техника и технология;
- платежеспособный спрос потребителей;
- экономическая и финансовая политика правительства РК;
- законодательные акты по контролю за деятельностью предприятий;
- система ценностей в обществе.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!



<https://scholar.google.com/citations?user=gzZv2scAAAAJ&hl=en>

Консультации по адресу: ул. Мунайтпасова, 5, УЛК, каб. 512