

10

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

"ПОЛОЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра: Экономически и управления

Контрольная работа

по дисциплине "Хозяйственные риски"

Вариант - Б

Студентки

Финансово-экономического факультета

Заочного отделения

Группы У06-ЭПз-1

Батхан Натальи Михайловны

Теория - 2, 22

Преподаватель: Бословяк С.В.

Новополоцк, 2009 г.

Содержание

1. Функции хозяйственных рисков в экономике

2. Понятие и факторы отраслевого риска

3. Анализ основных видов хозяйственных рисков и методов их снижения на РУПП "Витязь"

Список использованных литературных источников

1. Функции хозяйственных рисков в экономике

В процессе хозяйственной деятельности различные субъекты экономики соприкасаются друг с другом, причем каждый действует согласно собственной стратегии, навязывает свои условия взаимодействия, принимает решения в условиях неполноты информации и неопределенности, которые сопряжены с определенной долей риска, то есть неуверенностью в исходе (последствиях) того или иного хозяйственного решения, в получении намеченного результата. [2, с.12]

Хозяйственный риск можно определить как экономическую категорию, связанную с наличием и преодолением неопределенности деятельности субъекта хозяйствования.

Функции риска в экономике:

Аналитическая функция - выбор одного из возможных вариантов хозяйственного решения, для чего лицо, принимающее решение, анализирует и соразмеряет все возможные альтернативы, выбирая наиболее рентабельные и наименее рискованные.

В зависимости от конкретной задачи ситуация принятия решения с учетом риска обладает различной степенью сложности; [3, с.10]

Инновационная функция - преодоление ситуаций повышенного риска, обусловленного новизной внедряемых технологий или осваиваемых продуктов - товаров и услуг. Стимулирует поиск неординарных решений;

Регулятивная функция - проявляется в двух формах: конструктивной и деструктивной.

Конструктивная форма - сознательное, рациональное и ответственное отношение к риску (принятие его) играет роль катализатора экономической активности, настраивая субъектов хозяйственной деятельности на получение значимых результатов нетрадиционными (порой сознательно рискованными) способами, на преодоление консерватизма, косности, психологических барьеров, препятствующих нововведениям.

Деструктивная форма - игнорирование риска; [2, с.12-13]

Защитная функция - заключается в выработке различного рода мер по предотвращению и уменьшению негативных последствий рискованных ситуаций;

Экономия ресурсов - рациональные решения в ситуации риска способствуют снижению возможных потерь.

Функции хозяйственного риска позволяют сделать вывод, что несмотря на значительный потенциал потерь, который несет в себе риск, он является и источником возможной прибыли.

Поэтому основная задача предпринимателя - не отказ от риска вообще, а выбор решений, связанных с риском, на основе объективных критериев, а именно: до каких пределов может действовать предприниматель, идя на риск? [4, с.31]

2. Понятие и факторы отраслевого риска

Отраслевой риск - это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степени этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями. [1, с.54]

То есть, он определяет уровень нестабильности и сложности среды функционирования предприятий определенной отрасли.

С работой предприятий отрасли, а следовательно, и с уровнем отраслевого риска непосредственно связаны стадия промышленного жизненного цикла отрасли и внутриотраслевая среда конкуренции.

При этом уровень внутриотраслевой конкуренции является источником информации об устойчивости предпринимательских фирм в данной отрасли в сравнении с фирмами других отраслей и, как правило, служит оценкой отраслевого риска. Об уровне внутриотраслевой конкуренции можно судить по следующей информации:

степень ценовой и неценовой конкуренции;

легкость или сложность вхождения организации в отрасль;

наличие или недостаток близких и конкурентоспособных по цене заменителей;

рыночная способность покупателей;

рыночная способность поставщиков;

политическое и социальное окружение.

Однако перечисленные условия, в которых функционирует отрасль, подвержены неожиданным, иногда резким изменениям. Поэтому предпринимательским фирмам необходимо постоянно учитывать отраслевой риск при любых видах деятельности.

При анализе отраслевого риска необходимо учитывать следующие факторы:

деятельность фирм данной отрасли, а также смежных отраслей за определенный (выбранный) период;

устойчивость деятельности фирм данной отрасли по сравнению с экономикой страны в целом;

результаты деятельности различных предпринимательских фирм внутри одной и той же отрасли, наличие значительных расхождений в результатах; [1, с.54-55]

стабильность развития отрасли;

внутриотраслевая конкуренция;

наукоемкость;

капиталоемкость;

надежность (потенциал) сырьевой базы;

стадия промышленного жизненного цикла.

3. Анализ основных видов хозяйственных рисков и методов их снижения на РУПП "Витязь"

Республиканское унитарное производственное предприятие "Витязь" - главное промышленное предприятие Витебска.

Предприятие специализируется на выпуске цветных кинескопных и ЖК телевизоров, систем спутникового телевидения, пылесосов, DVD, чайников, медицинской техники, мебели, спецтехнологического оборудования и оснастки, строительной продукции и другой продукции.

РУПП "Витязь" в процессе своей деятельности подвержено следующим видам хозяйственных рисков: кредитному риску, риску производственной аварии, риску неполучения намеченной суммы прибыли, риску невыполнения производственной программы продукции, риску поставки некачественного сырья, риску недопоставки сырья, риску ценовых потерь и прочим рискам.

Проведем анализ двух основных рисков данного предприятия:

риск невыполнения производственной программы телевизоров.

Основными факторами данного риска являются:

износ оборудования (внутренний, идентифицированный по "сильным сигналам", полностью контролируемый фактор),

качество сырья (частично контролируемый, идентифицированный по "сильным сигналам", внешний фактор прямого воздействия),

обеспеченность производства сырьем и материалами (частично контролируемый, идентифицированный по "сильным сигналам", внешний фактор прямого воздействия),

уровень текучести кадров (внутренний, идентифицированный по "сильным сигналам", частично контролируемый фактор),

финансовое состояние предприятия (внутренний, идентифицированный по

"сильным сигналам", частично контролируемый фактор),
вероятность снижения спроса на товар (частично контролируемый, неожиданного действия, внешний фактор прямого воздействия),
изменение ценового законодательства на сырье (неконтролируемый, неожиданного действия, внешний фактор косвенного воздействия),
уровень квалификации рабочих (внутренний, идентифицированный по "сильным сигналам", полностью контролируемый фактор).

Расчет уровня риска "Невыполнение производственной программы телевизоров" произведен в таблице 1.

Экспертным путем по данным, полученным в результате маркетингового исследования, определены конъюнктурные оценки факторов, каждому фактору присвоен балл, характеризующий степень риска за счет данного фактора и вес, отражающий роль данного фактора в образовании рисков ситуации.

Таблица 1 - Расчет уровня риска "Невыполнение производственной программы телевизоров"

№ п/п

Факторы (критерии) риска

Конъюнктур-ная оценка

Балл, B_i

Вес W_i

$B_i * W_i$

Износ оборудования

высокий

7

0,20

1,40

2

Качество сырья

хорошее

3

0,10

0,30

3

Обеспеченность производства сырьем и материалами

нормальная

3

0,25

0,75

4

Уровень текучести кадров

средний

5

0,05

0,25

5

Финансовое состояние предприятия

удовлетвори-тельное

5

0,15

0,75

6

Вероятность снижения спроса на товар

низкая

2

0,09

0,18

7

Изменение ценового законодательства на сырье

среднее

4

0,10

0,40

8

Уровень квалификации рабочих

высокий

3

0,06

0,18

Суммы

-

1,00

4,21

Таким образом, средний уровень риска выражен коэффициентом 4,21. Это означает, что предприятие находится в зоне повышенного риска.

Для снижения данного вида риска могут быть даны следующие рекомендации:

своевременный ремонт и замена изношенного оборудования;

правильный расчет необходимости предприятия в сырье и материалах;

заключение договоров на поставку сырья и материалов с проверенными поставщиками;

снижение уровня текучести кадров.

риск поставки некачественного сырья и недопоставки сырья.

Основными факторами данного риска являются:

недобросовестность поставщиков (неконтролируемый, неожиданного действия, внешний фактор прямого воздействия),

качество перевозки (неконтролируемый, идентифицированный по "слабым сигналам", внешний фактор прямого воздействия),

условия хранения сырья и материалов поставщика (неконтролируемый, идентифицированный по "слабым сигналам", внешний фактор прямого воздействия),

платежеспособность предприятия (внутренний, идентифицированный по "сильным сигналам", частично контролируемый фактор),

качество работы кладовщиков (внутренний, идентифицированный по "слабым сигналам", частично контролируемый фактор),

уровень организации контроля качества сырья и материалов (внутренний, идентифицированный по "сильным сигналам", полностью контролируемый),

стихийное бедствие (неконтролируемый, неожиданного действия, внешний фактор прямого воздействия).

Расчет уровня риска "Поставка некачественного сырья и недопоставка сырья" произведен в таблице 2. Экспертным путем по данным, полученным в результате маркетингового исследования, определены конъюнктурные оценки факторов, каждому фактору присвоен балл, характеризующий степень риска за счет данного фактора и вес, отражающий роль данного фактора в образовании рискованной ситуации. Таблица 2 - Расчет уровня риска "Поставка некачественного сырья и недопоставка сырья"

№ п/п

Факторы (критерии) риска

Конъюнктур-ная оценка

Балл, B_i

Вес W_i

$B_i * W_i$

1

Недобросовестность поставщиков

низкая

3

0,20

0,60

2

Качество перевозки

хорошее

3

0,15

0,45

3

Условия хранения сырья и материалов поставщика

нормальное

4

0,20

0,80

4

Платежеспособность предприятия

удовлетвори-тельная

5

0,05

0,25

5

Качество работы кладовщиков

нормальное

4

0,15

0,60

6

Уровень организации контроля качества сырья и материалов

нормальный

3

0,10

0,30

7

Стихийное бедствие

низкая

1

0,15

0,15

Суммы

-

1,00

3,15

Таким образом, средний уровень риска выражен коэффициентом 3,15. Это означает, что предприятие находится в зоне повышенного риска.

Для снижения данного вида риска могут быть даны следующие рекомендации:
заключение договоров на поставку сырья и материалов с проверенными поставщиками;

повышение качества контроля поступающего сырья;

установление четких требований к перевозке и хранению сырья и материалов;
указание в договоре размера штрафов за поставку некачественного сырья или недопоставку сырья поставщиком.

Список использованных литературных источников

Риски в экономике: Учеб. Пособие для вузов / Под ред. проф. В.А. Швандара. - М.: ЮНИТА-ДАНА, 2002. - 380 с.;

Управление хозяйственными рисками: учебно-методическое пособие / О.В. Авдей, А.А. Быков. - Минск: Мисанта, 2008. - 67 с.;

Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. - 6-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2007. - 544 с.;

Экономическая теория рисков: Монография / В.В. Рымкевич. - Мн.: БГЭУ, 2001. - 208 с.

* Капиталистические экономические отношения // 2dip - студенческий справочник.

URL:

https://2dip.su/теория/экономика_и_экономическая_теория/капиталистические_экономические_отношения/