

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/398566>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Экономика

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 2

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ 7

2. ПОИСК ЛИТЕРАТУРЫ МЕТОДОМ PRISMA 9

3. ОПИСАНИЕ СТАТЕЙ 11

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 32

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 35

В сегодняшней динамичной и взаимосвязанной глобальной экономике предприятия сталкиваются с множеством рисков, которые могут значительно повлиять на их деятельность и финансовые показатели. Экономические риски, в частности, играют решающую роль в формировании процессов принятия решений организациями в различных отраслях. Понимание и эффективное управление этими рисками имеет важное значение для достижения устойчивого роста и поддержания конкурентоспособности на рынке. Эта работа направлена на изучение факторов, типов и оценки экономических рисков. Уливаясь в тонкости этой темы, мы можем получить ценную информацию о различных проблемах, с которыми сталкиваются предприятия, и стратегии, используемые для снижения этих рисков. Более того, эта работа предоставит всесторонний обзор инструментов и методов, используемых для оценки экономических рисков, позволяет организациям принимать обоснованные решения и разрабатывать надежные рамки управления рисками. Чтобы начать наше исследование, важно определить экономические риски и их значение в деловом мире. Экономические риски относятся к неопределенности, возникающей в результате макроэкономических факторов, которые могут негативно повлиять на финансовые показатели предприятий. Эти риски могут возникнуть из различных источников, таких как изменения процентных ставок, обменные курсы, инфляция, политическая нестабильность, нормативные изменения и изменения в поведении потребителей. Взаимосвязанность мировой экономики означает, что экономические риски могут иметь далеко идущие последствия, затрагивая не только отдельные предприятия, но и целые отрасли и экономики. Факторы, влияющие на экономические риски, являются многогранными и сложными. Понимание этих факторов имеет решающее значение для выявления потенциальных рисков и разработки эффективных стратегий управления рисками. Одним из ключевых факторов является общая экономическая среда, которая включает в себя такие факторы, как рост ВВП, показатели инфляции, уровни безработицы, а также финансовая и денежная политика. Изменения в этих макроэкономических переменных могут значительно повлиять на предприятия, изменяя потребительский спрос, затраты на производство и рыночные условия. Другим важным фактором, способствующим экономическим рискам, являются геополитические факторы. Политическая нестабильность, конфликты, торговые споры и изменения в государственной политике могут нарушить деловые операции и создавать неопределенность в экономическом ландшафте. Например, введение торговых тарифов или внезапные изменения в нормативных актах может привести к увеличению затрат, снижению доступа к рынку и сбоям цепочки поставок. Технологические достижения и инновации также играют важную роль в формировании экономических рисков. Быстрый темп технологических изменений может создать как возможности, так и проблемы для бизнеса. Хотя инновации могут стимулировать рост и конкурентоспособность, это также может сделать существующие бизнес-модели устаревшими и нарушать традиционные отрасли. Неспособность адаптироваться к технологическим достижениям может подвергать предприятия экономическим рискам, таким как потеря доли рынка и снижение прибыльности. В дополнение к пониманию факторов, которые способствуют экономическим рискам, важно определить различные типы рисков, с которыми могут столкнуться организации. Экономические риски могут быть в целом классифицированы на финансовые риски, рыночные риски, операционные риски и системные риски. Финансовые риски охватывают неопределенности, связанные с доступностью и стоимостью капитала, включая риск процентных ставок, кредитный риск и риск ликвидности. Риск процентных ставок относится к потенциальному влиянию изменений в процентных ставках на затраты на заимствование и доходность

инвестиций. Кредитный риск возникает из-за возможности дефолта заемщиками или контрагентами, что приводит к финансовым потерям. С другой стороны, риск ликвидности относится к способности предприятий выполнять свои краткосрочные обязательства.

Рыночные риски возникают из-за колебаний рыночных условий, таких как изменения обменных курсов, цены на сырьевые товары и волатильность рынка фондового рынка. Эти риски могут повлиять на предприятия посредством изменений в затратах на входные данные, конкурентоспособность экспорта и настроения инвесторов. Например, внезапная амортизация в местной валюте может увеличить стоимость импортного сырья, что затрагивает прибыль.

Операционные риски относятся к неопределенности, возникающим в результате внутренних процессов, систем и человеческих факторов в организациях. Эти риски могут включать сбои цепочки поставок, технологические сбои, мошенничество и человеческие ошибки. Операционные риски могут иметь значительные финансовые и репутационные последствия, подчеркивая важность эффективной практики управления рисками.

Системные риски относятся к рискам, которые влияют на всю финансовую систему или экономику, а не на отдельные предприятия. Эти риски могут возникнуть в результате взаимосвязанности и взаимозависимости в финансовой системе, таких как крах крупных финансовых учреждений или широко распространенный экономический спад. Системные риски могут иметь серьезные последствия, включая финансовые кризисы и рецессии.

Оценка экономических рисков является важным шагом в разработке эффективных стратегий управления рисками. Различные инструменты и методы доступны для оценки и количественной оценки этих рисков. К ним относятся анализ сценариев, стресс-тестирование, модели стоимости AT-AT (VAR) и модели экономического капитала. Эти инструменты позволяют организациям понять потенциальное влияние экономических рисков на их операции и финансовые показатели, позволяя им принимать обоснованные решения и эффективно выделять ресурсы.

В заключение экономические риски вызывают серьезную обеспокоенность для предприятий, действующих в сегодняшней мировой экономике. Понимание факторов, типов и оценки этих рисков необходимо для организаций для разработки надежной структуры управления рисками и принимать обоснованные решения. Изучая тонкости экономических рисков, эта работа направлена на то, чтобы вооружить читателей ценной пониманием и знаниями, которые могут помочь ориентироваться в сложностях бизнес-среды и достичь устойчивого роста.

Изучение экономических рисков, включая факторы, типы и оценку, очень актуально в сегодняшней динамической и взаимосвязанной глобальной экономике. Экономические риски могут оказать существенное влияние на предприятия, правительства и частные лица, влияя на их финансовую стабильность и благополучие. Понимая различные факторы, которые способствуют экономическим рискам, таким как политическая нестабильность, колебания рынка или стихийные бедствия, отдельные лица и организации могут предвидеть и смягчить потенциальные угрозы. Более того, изучение различных типов экономических рисков, таких как кредитный риск, риск инфляции или риск обменного курса, позволяет лучше принимать решения и стратегии управления рисками. Наконец, оценка экономических рисков помогает оценить потенциальное воздействие и вероятность возникновения, что позволяет разработать эффективные стратегии снижения рисков и планы непредвиденных обстоятельств. В целом, изучение экономических рисков имеет важное значение для навигации по сложностям современной экономики и обеспечения устойчивого роста и процветания.

Целью исследований данной работе являются экономические риски, которые являются потенциальными угрозами, которые могут негативно повлиять на финансовую стабильность и эффективность отдельных лиц, предприятий и экономики как всей. Эти риски могут возникнуть из-за различных факторов, таких как изменения в рыночных условиях, политическая нестабильность, стихийные бедствия и технологические достижения. Предмет исследований фокусируется на понимании различных типов экономических рисков, включая кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности, а также изучение методов и инструментов для оценки и управления этими рисками. Изучая эти факторы и типы экономических рисков, исследование направлено на предоставление понимания и стратегий, которые могут помочь отдельным лицам и организациям ориентироваться и снизить потенциальные риски в своей экономической деятельности.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

Теоретические аспекты управления экономическими рисками охватывают широкий спектр понятий и стратегий, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на бизнес-процессы и финансовую устойчивость организации. В условиях современной глобализации и нестабильности рыночной среды, эффективное управление рисками становится неотъемлемой частью функционирования любого предприятия.

Одним из важнейших аспектов управления экономическими рисками является анализ и оценка рискового потенциала. Для этого применяются различные методы, такие как сценарный анализ, оценка вероятностей, статистические модели и другие. Анализ рискового потенциала позволяет выявить потенциальные угрозы, определить вероятность их возникновения и оценить возможный ущерб для организации.

1. Киселева, И. А., Симонович, Н. Е., & Косенко, И. С. (2018). Экономическая безопасность предприятия: особенности, виды, критерии оценки. Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий, 80(2 (76)), 415-423.
2. Бородушко, И. В., & Максимов, Ю. А. (2017). Экономические риски в современном обществе: понятие, виды, методы оценки. Петербургский экономический журнал, (3), 24-32.
3. Шапкин, А., & Шапкин, В. (2022). Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Litres.
4. Кохно, П. А. (2020). Риски муниципальных хозяйствующих субъектов: классификация и определяющие факторы. Вестник Тверского государственного технического университета. Серия: Науки об обществе и гуманитарные науки, (2 (221)), 89.
5. Петросов, А., & Мангуш, К. (2022). Экономические риски горного производства. Litres.
6. Киселева, И. А., Симонович, Н. Е., Егорова, Г. Н., & Шаповалов, Ю. А. (2017). Методы оценки и управления предпринимательскими рисками. Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий, 79(2 (72)), 314-319
7. Воронцовский, А. В. (2016). Управление рисками
8. Ряховская, А. Н., Крюкова, О. Г., & Кузнецова, М. О. (2019). Риск-менеджмент-основа устойчивости бизнеса.
9. Рахманин, Ю. А., Новиков, С. М., Авалиани, С. Л., Сеницына, О. О., & Шашина, Т. А. (2015). Современные проблемы оценки риска воздействия факторов окружающей среды на здоровье населения и пути ее совершенствования. Анализ риска здоровью, (2 (10)), 4-11.
10. Сазонов, С. П., Езангина, И. А., & Евсеев, Р. С. (2016). Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления. Финансовая аналитика: проблемы и решения, (31 (313)), 42-56
11. Capaldi, D. M., Knoble, N. B., Shortt, J. W., & Kim, H. K. (2012). A systematic review of risk factors for intimate partner violence. Partner abuse, 3(2), 231-280.
12. Hacker, J. S. (2019). The great risk shift: The new economic insecurity and the decline of the American dream. oxford University press.
13. Chou, S. Y., Grossman, M., & Saffer, H. (2017). An economic analysis of adult obesity: results from the Behavioral Risk Factor Surveillance System. In Determinants of Health: An Economic Perspective (pp. 666-693). Columbia University Press.
14. Caldara, D., & Iacoviello, M. (2022). Measuring geopolitical risk. American Economic Review, 112(4), 1194-1225.
15. Teece, D., Peteraf, M., & Leih, S. (2016). Dynamic capabilities and organizational agility: Risk, uncertainty, and strategy in the innovation economy. California management review, 58(4), 13-35.
16. Ho, W., Zheng, T., Yildiz, H., & Talluri, S. (2015). Supply chain risk management: a literature review. International journal of production research, 53(16), 5031-5069.
17. Acierno, R., Hernandez, M. A., Amstadter, A. B., Resnick, H. S., Steve, K., Muzzy, W., & Kilpatrick, D. G. (2010). Prevalence and correlates of emotional, physical, sexual, and financial abuse and potential neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study. American journal of public health, 100(2), 292-297.
18. Найденов, В. И., & Хуваева, А. Ш. (2020). Финансовая устойчивость предприятия в условиях цифровой трансформации экономики. Парадигмы управления, экономики и права, (2), 133-141
19. Хорольская, Т. Е., Кравченко, Р. Ю., & Нечаев, Д. И. (2022). Анализ и оценка рисков предпринимателей. Вестник Академии знаний, (3 (50)), 338-341.
20. Минасян, В. Б., Гэлаи, Д., Марк, Р., & Кроуи, М. (2019). Основы риск-менеджмента.
21. Матвеева, Л. Г., Никитаева, А. Ю., Чернова, О. А., & Щипанов, Е. Ф. (2019). Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности.

22. Gubbi, S. R., Aulakh, P. S., Ray, S., Sarkar, M. B., & Chittoor, R. (2010). Do international acquisitions by emerging-economy firms create shareholder value? The case of Indian firms. *Journal of International Business Studies*, 41, 397-418.
23. Cavusgil, S. T., Ghauri, P. N., & Akcal, A. A. (2012). *Doing business in emerging markets*. Sage.
24. Cavusgil, S. T., Knight, G., Riesenberger, J. R., Rammal, H. G., & Rose, E. L. (2014). *International business*. Pearson Australia.
25. Younossi, Z. M., Koenig, A. B., Abdelatif, D., Fazel, Y., Henry, L., & Wymer, M. (2016). Global epidemiology of nonalcoholic fatty liver disease—meta-analytic assessment of prevalence, incidence, and outcomes. *Hepatology*, 64(1), 73-84.
26. Glick, H. A., Doshi, J. A., Sonnad, S. S., & Polsky, D. (2014). *Economic evaluation in clinical trials*. OUP Oxford.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/398566>