Письменное контрольное задание по дисциплине

**«Управление предпринимательскими рисками»**

1. Составьте собственную классификацию рисков с учетом как можно большего числа рисков, рассмотренных в данном комплексе.
2. Опишите риски, присущие Вашей сфере деятельности (предприятию, на котором Вы работаете), определите их степень и качественные характеристики. Укажите приемы риск-менеджмента, которые можно использовать для оптимизации степени описанных Вами рисков.

В случае, если у Вас возникнут затруднения с получением конкретных цифр, Вам предлагается на основании приведенных ниже таблиц, используя их в качестве исходных данных, проанализировать предпринимательские риски предприятия «Х» с использованием инструментов финансового анализа и показателей вариации.

Производственное предприятие «Х» – открытое акционерное общество - планирует расширять свою деятельность, и заинтересовано в привлечении инвестиций в различных формах. Оцените рискованность инвестиций с учетом следующих данных:

**Баланс предприятия «Х» на 01.06.2007 (фактический), руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***АКТИВЫ*** | ***Руб.*** | ***ПАССИВЫ*** | ***руб.*** |
| Счет (наличные) | 150000 | Кредиторская задолженность (долговые обязательства предприятия перед поставщиками материалов, комплектующих и т. д.) | 0 |
| Дебиторская задолженность(долговые обязательства клиентов) | 237082 | Задолженность по выплатам (налоги, заработная плата и т. п.) | 0 |
| Запасы | 1021213 | Краткосрочные займы(до 12 мес.) | 400000 |
| Сумма текущих активов(оборотные средства) | 1222137 | Сумма текущих пассивов (краткосрочные обязательства) | 400000 |
| Основные средства | 399713 | Долгосрочные займы (более одного года ) | 0 |
| Сумма фиксированных активов | 399713 | Собственный капитал (акционерный капитал) | 140000 |
| Другие активы) | 0 | Прирост собственного капитала (чистая прибыль или убытки) | 1081850 |
|  |  | Суммарный собственный капитал | 1221850 |
| ***Сумма активов*** | ***1621850*** | ***Сумма пассивов*** | ***1621850*** |

**Баланс предприятия «Х» на 01.06.2008 (фактический), руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***АКТИВЫ*** | ***Руб.*** | ***ПАССИВЫ*** | ***руб.*** |
| Счет (наличные) | 30234 | Кредиторская задолженность (долговые обязательства предприятия перед поставщиками материалов, комплектующих и т. д.) | 0 |
| Дебиторская задолженность(долговые обязательства клиентов) | 0 | Задолженность по выплатам (налоги, заработная плата и т. п.) | 1690 |
| Запасы | 0 | Краткосрочные займы(до 12 мес.) | 0 |
| Сумма текущих активов(оборотные средства) | 30234 | Сумма текущих пассивов (краткосрочные обязательства) | 1690 |
| Основные средства | 550705 | Долгосрочные займы (более одного года ) | 0 |
| Сумма фиксированных активов | 550705 | Собственный капитал (акционерный капитал) | 633310 |
| Другие активы) | 0 | Прирост собственного капитала (чистая прибыль или убытки) | -54061 |
|  |  | Суммарный собственный капитал | 579249 |
| ***Сумма активов*** | ***580939*** | ***Сумма пассивов*** | ***580939*** |

**Баланс предприятия «Х» на 01.06.2009 (фактический), руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***АКТИВЫ*** | ***Руб.*** | ***ПАССИВЫ*** | ***Руб.*** |
| Счет (наличные) | 31526 | Кредиторская задолженность (долговые обязательства предприятия перед поставщиками материалов, комплектующих и т. д.) | 185214 |
| Дебиторская задолженность(долговые обязательства клиентов) | 132206 | Задолженность по выплатам (налоги, заработная плата и т. п.) | 167429 |
| Запасы | 227817 | Краткосрочные займы(до 12 мес.) | 400000 |
| Сумма текущих активов(оборотные средства) | 391549 | Сумма текущих пассивов (краткосрочные обязательства) | 752643 |
| Основные средства | 1321810 | Долгосрочные займы (более одного года ) | 0 |
| Сумма фиксированных активов | 1321810 | Собственный капитал (акционерный капитал) | 633310 |
| Другие активы) |  | Прирост собственного капитала (чистая прибыль или убытки) | 327406 |
|  |  | Суммарный собственный капитал | 960716 |
| ***Сумма активов*** | ***1713359*** | ***Сумма пассивов*** | ***1713359*** |

**Баланс предприятия «Х» на 01.06.2009 (проект), руб.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***АКТИВЫ*** | ***Руб.*** | ***ПАССИВЫ*** | ***Руб.*** |
| Счет (наличные) | 126431 | Кредиторская задолженность (долговые обязательства предприятия перед поставщиками материалов, комплектующих и т. д.) | 21432 |
| Дебиторская задолженность(долговые обязательства клиентов) | 237082 | Задолженность по выплатам (налоги, заработная плата и т. п.) | 651134 |
| Запасы | 1021213 | Краткосрочные займы(до 12 мес.) | 400000 |
| Сумма текущих активов(оборотные средства) | 1384726 | Сумма текущих пассивов (краткосрочные обязательства) | 1072566 |
| Основные средства | 1321810 | Долгосрочные займы (более одного года ) | 0 |
| Сумма фиксированных активов | 1321810 | Собственный капитал (акционерный капитал) | 633310 |
| Другие активы) | 81190 | Прирост собственного капитала (чистая прибыль или убытки) | 1081850 |
|  |  | Суммарный собственный капитал | 1715160 |
| ***Сумма активов*** | ***2787726*** | ***Сумма пассивов*** | ***2787726*** |

**Отчет о прибылях и убытках предприятия «Х», руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование статьи | **Фактически**  **01.06.2003-01.06.2004** | **Фактически**  **01.06.2004-01.06.2005** | **План по проекту**  **01.06.2004-01.06.2005** |
| **+** | **Объем продаж** | 638887 | 1265182 | 2042400 |
| **-** | **Переменные издержки** | 629175 | 354500 | 210338 |
| **-** | **Постоянные издержки** | 235800 | 572542 | 167677 |
| **=** | **Валовая прибыль** | -226088 | 338140 | 1664385 |
| **+** | **Внереализационные доходы** | 172027 | 170771 | 0 |
| **-** | **Внереализационные расходы** | 0 | 5210 | 0 |
| **=** | **Прибыль** | -54061 | 503701 | 1664385 |
| **-** | **Налоги** | 0 | 176295 | 582535 |
| **=** | **Чистая прибыль** | -54061 | 327406 | 1081850 |

**Средние цены за 1 акцию предприятия «Х» за каждый месяц**

**в течение 2007 – 2009 гг., руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Год*** | ***2003*** | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Месяц*** | **7** | | **8** | | | **9** | | **10** | | | **11** | | **12** | | |
| ***Ср. Цена*** | 2,225 | | 2,118 | | | 2,011 | | 1,813 | | | 1,869 | | 1,9 | | |
| ***Год*** | ***2004*** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Месяц*** | **1** | **2** | | **3** | **4** | | **5** | | **6** | **7** | | **8** | | **9** | **10** | | **11** | **12** |
| ***Ср. Цена*** | 1,815 | 1,733 | | 1,647 | 1,589 | | 1,505 | | 1,422 | 1,485 | | 1,569 | | 1,913 | 1,836 | | 1,752 | 1,879 |
| ***Год*** | ***2005*** | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Месяц*** | **1** | | **2** | | | **3** | | **4** | | | **5** | | **6** | | |
| ***Ср. Цена*** | 2,166 | | 2,369 | | | 2,599 | | 3,895 | | | 4,118 | | 4,229 | | |