

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФИЛИАЛ НОУ ВПО «МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРАВА» В Г. ОРЕНБУРГЕ



**М.К. БАЗАРОВ
Ю.В. НЕФЁДОВ
П.И. ОГОРОДНИКОВ**

ОПТИМИЗАЦИЯ РИСКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

МОНОГРАФИЯ



ОРЕНБУРГ

2015

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФИЛИАЛ НОУ ВПО «МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРАВА В Г. ОРЕНБУРГЕ

**М.К. БАЗАРОВ
Ю.В. НЕФЁДОВ
П.И. ОГОРОДНИКОВ**

ОПТИМИЗАЦИЯ РИСКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



МОНОГРАФИЯ



**ОРЕНБУРГ
2015**

УДК 51(02)
ББК 65.050.2
Б 17

Рекомендовано к изданию Учёным советом Филиала НОУ ВПО «Московский институт предпринимательства и права в г. Оренбурге, протокол № 1 от 27 августа 2015 года.

Рецензенты:

Афанасьев В.Н. – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики и эконометрики ОГУ.

Шепель В.И. – доктор технических наук, профессор, заведующий кафедрой управления и информатики в технических системах ОГУ.

Б 17 **Базаров, М.К.**
Оптимизация риска предпринимательства: монография / М.К. Базаров, Ю.В. Нефёдов, П.И. Огородников. – Оренбург: ГБУ РЦРО, 2015. – 195 с.

ISBN 978-5-91442-130-1

В монографии рассматриваются основные направления оптимизации риска: повышение эффективности предпринимательства (внедрение высокоэффективных энергосберегающих технологий производства), страхование, разработка мероприятий по повышению спроса на производимую продукцию (повышение качества, оптимизация рекламной деятельности и т.д.), оптимизация структуры товарной продукции (оптимизация ассортиментной политики), оптимизация инвестиций в производственный потенциал и др.

Данное издание предназначено для студентов, обучающихся по специальностям экономика и управление, менеджмент организации в курсе «Оптимальные решения». Оно может быть использовано преподавателями, ведущими учебную и научную работу в высших учебных заведениях по проблемам оптимизации риска, аспирантами при подготовке диссертаций, а также менеджерами, желающими расширить свой кругозор в вопросах снижения риска.

УДК 51(02)
ББК 65.050.2

ISBN 978-5-91442-130-1

© М.К. Базаров, Ю.В. Нефёдов, П.И. Огородников, 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. МОДЕЛИ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РИСКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	3
1.1. Основные понятия и оценка риска деятельности предприятия	3
1.2. Риск как объект управления	5
1.3. Условия, определяющие риск	7
1.4. Роль леввериджа в оценке риска предпринимательства	8
1.5. Прогнозирование банкротства	14
1.6. Особенности принятия управленческих решений в условиях неопределённости	15
1.7. Оценка риска средним квадратическим отклонением показателя качества [8]	23
Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПРИЁМЫ СНИЖЕНИЯ РИСКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	25
2.1. Оценка эффективности вложения капитала и меры риска.....	26
2.2. Формирование оптимальной структуры продуктового портфеля	27
2.3. Страхование как мероприятие для снижения риска [8]	32
2.3.1. Кредитный риск и способы его уменьшения....	33
2.3.2. О страховании автомобилей	36
Глава 3. ОПТИМИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ ПАРАМЕТРОВ ДОГОВОРА ПРИ СТРАХОВАНИИ УРОЖАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР	38
Глава 4. ОПТИМИЗАЦИЯ ВЛОЖЕНИЯ КАПИТАЛА В СТРАХОВАНИЕ УРОЖАЯ В РАЗЛИЧНЫХ ПРИРОДНО-КЛИМАТИЧЕСКИХ ЗОНАХ	53
Глава 5. ОПТИМИЗАЦИЯ РЕКЛАМНОЙ КАМПАНИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ	62
5.1. Основные понятия и определения	62
5.2. Актуальность	63
5.3. Планирование рекламной кампании [13]	63
5.4. Виды рекламы	66
5.5. Условные примеры	68
5.6. Пример разработки рекламной программы	81

Глава 6. ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ТОВАРНОЙ ПРОДУКЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ	95
Глава 7. ОПТИМИЗАЦИЯ ФОНДОВООРУЖЁННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	103
7.1. Теоретический анализ динамики роста экономики предприятия [7].....	103
7.2. Оптимальная постоянная норма производственного накопления	109
7.3. Оптимальная переменная норма производственного накопления	113
7.4. Оптимизация роста экономики сельскохозяйственно-го предприятия	114
7.5. Решение дифференциального уравнения.....	116
7.6. Анализ параметров математической модели	120
7.7. Методика оптимизации энерговооружённости работника, занятого в сфере материального производства...	121
Глава 8. СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	127
8.1. Предварительная диагностика и прогнозирование финансово-экономического состояния предприятия	127
8.2. Комплексная рейтинговая оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия при выборе предприятия для инвестирования на примере сельскохозяйственных предприятий Оренбургской области.....	138
Глава 9. ОПТИМИЗАЦИЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В БИОРЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ.....	152
Использованная литература	180
Сведения об авторах.....	181
Приложение	182