**Кривцун Ірина Мирославівна. Управління ризиками підприємства на засадах реалізації превентивних та компенсаційних заходів : Дис... канд. екон. наук: 08.06.01 / Національний ун-т "Львівська політехніка". — Л., 2005. — 179арк. : табл. — Бібліогр.: арк. 165-177**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Кривцун І.М. Управління ризиками підприємства на засадах реалізації превентивних та компенсаційних заходів. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.06.01 – Економіка, організація і управління підприємствами. Національний університет «Львівська політехніка», Львів, 2005.  Містить теоретичні обгрунтування та практичні рекомендації щодо формування та оцінки економічної ефективності програми управління ризиками підприємства. Проблема досліджується як на прикладі превентивних, так і компенсаційних заходів програми. Автором досліджено сутність підприємницького ризику як об’єкта впливу досліджуваних заходів; запропоновано ознаки їх класифікації; досліджено різнотипні превентивні та компенсаційні заходи та можливості їх реалізації на національному ринку; запропоновано якісні та кількісні критерії вибору заходів управління ризиками; на прикладі заходів забезпечення інформацією розроблена методика оцінки ефекту та економічної ефективності превентивних заходів, яка містить практичні рекомендації щодо оцінки вартості інформації, а також вибір найефективнішого превентивного заходу; досліджена сутність явища асиметрії інформації та запропоновано ознаки його класифікації; проаналізовано особливості впливу асиметрії інформації на укладання угод на ринках інформаційних та страхових послуг; на прикладі заходів страхування підприємницьких ризиків розроблено диференційований методичний підхід до оцінки ефекту та економічної ефективності зовнішнього та внутрішнього страхування підприємницьких ризиків та вибір найефективнішого компенсаційного заходу програми управління ризиками підприємства; запропонована методика оцінки економічної ефективності програми управління ризиками підприємства та послідовність її розробляння та реалізації. | |
| |  | | --- | | У дисертаційній роботі поставлено і розв’язано наукове завдання розроблення теоретичних засад, науково-методичних положень та практичних рекомендацій щодо управління ризиками у виробничому підприємництві. Як результат проведених дисертаційних досліджень зроблено такі висновки:   1. Діяльності суб’єктів виробничого підприємництва на національному ринку притаманний підвищений рівень підприємницького ризику. Це зумовлено як несприятливими макроекономічними умовами, так і відсутністю теоретично обгрунтованого підходу до управління ризиками. Формування теоретичних засад менеджменту ризиків передбачає вирішення основного проблемного питання, а саме – сутності заходів управління ризиками. Невнормованість фахової термінології з цього питання вносить протиріччя в розроблення фахівцями з ризику як окремих заходів, так і програми управління ризиками підприємства загалом та знижує в кінцевому результаті їх ефективність. Проведене дисертаційне дослідження обгрунтувало доцільність використання словосполучення “захід управління ризиками” для характеристики заходів, що реалізуються суб’єктами виробничого підприємництва з метою впливу на власний рівень підприємницького ризику. Управління підприємницькими ризиками передбачає оптимізацію ризику, яка полягає в тому, що за певної ситуації є доцільним зниження рівня ризику, проте в окремих випадках доречним є обгрунтоване підвищення рівня ризику, якщо це забезпечуватиме вищий прибуток або якщо оцінений рівень ризику є незначним для суб’єкта підприємництва. 2. Аналіз менеджерами з ризику широкого спектру заходів, які пропонує вітчизняна та зарубіжна теорія управління ризиками, підтверджує, що на сьогодні немає системного підходу до класифікації заходів управління ризиками, що суттєво сповільнює процес практичної реалізації як окремих заходів, так і програми управління ризиками підприємства загалом. Запропоновані ознаки класифікації заходів управління ризиками спрощують вибір менеджерами з ризику найефективнішого заходу та попереджують дублювання їх впливу в складі програми управління ризиками підприємства. Проведене дисертаційне дослідження дозволяє виділити такі класифікаційні ознаки заходів управління ризиками: призначення заходу; механізм захисту ( протидії ), що використовується в складі окремого заходу; об’єкт впливу заходу; суб’єкт здійснення заходу; сфера господарської діяльності, у якій здійснюється захід; добровільність здійснення заходу; орієнтованість заходу. 3. У сучасній практиці управління менеджерами з ризику недостатньо аналізується інформаційна складова чинника ризику, а зокрема, практично відсутній аналіз причин виникнення асиметрії інформації, не досліджене явище асиметрії інформації та його вплив на укладання угод на ринку інформаційних та страхових послуг. Суть явища асиметрії інформації полягає в тому, що суб’єкти підприємництва, які функціонують на певному територіальному ринку і є потенційними діловими партнерами, володіють нерівноцінною або асиметричною інформацією щодо: суб’єкта чи об’єкта угоди; якості, рівня новизни чи реальної ціни предмета угоди тощо. Згідно запропонованої нами класифікації видів асиметрії інформації явище асиметрії інформації на ринку інформаційних послуг можна охарактеризувати як приклад односторонньої, умисної, систематичної асиметрії інформації щодо предмету угоди, а асиметрію інформації на страховому ринку - як двосторонню, специфічну, умисну та часткову асиметрію інформації. 4. Економічна ефективність превентивних заходів програми управління ризиками підприємства, яка розглядається у дисертаційному дослідженні на прикладі заходів забезпечення інформацією, суттєво залежить від того, наскільки покупці інформації зазнаватимуть впливу явища асиметрії інформації та наскільки зважено вони зможуть врахувати якісні та кількісні чинники, які на нашу думку визначають вартість інформації. Запропонований у дисертаційній роботі вибір найефективнішого заходу забезпечення інформацією дає змогу економістам підприємств чітко визначити послідовність дій, здійснюваних продавцем та покупцем при укладанні угоди купівлі-продажу інформації. Процес вибору передбачає аналіз покупцем інформації якісних та кількісних характеристик інформації, а також калькулювання витрат на самостійний збір та опрацювання інформації, що дозволяє встановити мінімальну та максимальну межі коливання ціни на інформацію. Пропонована послідовність дій спрощує потенційним покупцям розрахунок ціни на інформацію та дозволяє мінімізувати витрати на придбання інформації, а відтак підвищує економічну ефективність заходу забезпечення інформацією. Реалізація проаналізованого превентивного заходу управління ризиками зменшує невизначеність прийняття як будь-яких управлінських рішень, так і рішень щодо вибору інших заходів програми управління ризиками зокрема. 5. Проблема підвищеного рівня ризику у виробничому підприємництві може ефективно вирішуватись керівниками підприємств шляхом вибору адекватних до сучасних умов господарювання на національному ринку та найефективніших за конкретної ризикової ситуації заходів управління ризиками. Критерієм порівняння та вибору є економічна ефективність окремого заходу управління підприємницькими ризиками. Це дозволяє проводити поетапне порівняння різних заходів програми управління ризиками та вибирати найефективніший з них. Такий підхід дозволить суб’єктам виробничого підприємництва суттєво знизити специфічну складову власного рівня підприємницького ризику, а також обмежити вплив систематичного ризику, пов’язаного з їх функціонуванням на ринку страхових та інформаційних послуг. Що стосується використання запропонованої нами методики оцінки економічної ефективності договорів страхування, то цьому повинне передувати визначення рекомендованої ставки страхового платежу та зважений аналіз фінансових та актуарних показників діяльності страхових компаній. 6. Оцінка менеджерами з ризику економічної ефективності програми управління ризиками підприємства повинна базуватись на визначенні економічної ефективності превентивних, компенсаційних та комбінованих заходів такої програми. Вище значення економічної ефективності програми управління ризиками підприємства може бути досягнуте завдяки максимально повному врахуванні превентивного захисту в програмі та порівнянню альтернативних варіантів здійснення окремих заходів. Цьому сприятиме застосування пропонованої у дисертаційному дослідженні послідовності розробляння та реалізації програми управління ризиками підприємства.   На підставі результатів дисертаційного дослідження автор вносить такі рекомендації:   1. Керівникам підприємств, підприємцям, менеджерам з ризику при розробці програми управління ризиками підприємства, а, зокрема, при обгрунтуванні доцільності здійснення окремого заходу рекомендувати: виявляти внутрішні альтернативи реалізації заходів; аналізувати причини виникнення асиметрії інформації за будь-якими формами ділової співпраці, а, зокрема, при укладанні угод на ринку страхових та інформаційних послуг; враховувати методичні рекомендації щодо вибору найефективнішого заходу управління ризиками, застосовуючи запропоновану методику як на підготовчих, так і завершальних етапах реалізації таких заходів; залучати до процесу оцінювання економічної ефективності заходів управління ризиками фахівців обізнаних з актуарною математикою, теорією ймовірності, експертними методами. 2. Міністерству освіти і науки України включити до типових програм з дисциплін “Страхові послуги”, “Економічний ризик” при підготовці фахівців із спеціальності “Економіка підприємства” розділ “Оцінка економічної ефективності заходів управління ризиками”. | |