**Смоляк Віктор Анатолійович. Економічна оцінка ризику діяльності промислових підприємств : Дис... канд. екон. наук: 08.07.01 / Харківський національний економічний ун-т. — Х., 2005. — 260арк. — Бібліогр.: арк. 171-186**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Смоляк В.А. Економічна оцінка ризику діяльності промислових підприємств. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності 08.07.01 – економіка промисловості. – Національний технічний університет «Харківський політехнічний інститут». – Харків, 2005.  Дисертація присвячена проблемі економічної оцінки ризику діяльності промислових підприємств. У роботі аналізуються різноманітні підходи вітчизняних та зарубіжних учених до тлумачення поняття «ризик», подається багатокритеріальна класифікація факторів ризику підприємств, запропоновано алгоритм процесу ризик-менеджменту (особлива увага приділена етапу оцінки ризику) та проведено порівняльну характеристику відомих методів оцінки ризику. Запропоновані й реалізовані дві методики оцінки ризику підприємств: на основі ключового індикатору та інтегрального показника. Здійснений поділ промислових підприємств за ознакою рівня ризику їх діяльності на потенційно успішні й потенційно неуспішні на основі розрахованих показників ризику (ключовий індикатор ризику – рівень реалізації продукції та інтегральний показник ризику – фінансово-економічний стан) дозволив розрахувати прогнозні тенденції змін підсумкових економічних показників ефективності діяльності підприємств (валовий дохід, чистий прибуток та рентабельність), що відповідно визначило позитивні і негативні тенденції у подальших змінах на цих промислових підприємствах. | |
| |  | | --- | | У дисертації проведено теоретичне узагальнення та подальше вирішення актуального наукового завдання – удосконалення методичного забезпечення економічної оцінки ризику діяльності промислових підприємств, вирішення якого необхідно для розробки стратегії управління розвитком вітчизняних промислових підприємств.  Основні висновки проведеного дослідження полягають у такому:   1. Встановлено, що таке явище як «ризик діяльності промислових підприємств» слід розглядати як можливу загрозу для виробництва та реалізації продукції, результатом якого є неодержання або недоодержання прибутку. Таке уточнення усуває певні теоретичні суперечності в тлумаченні терміна «ризик діяльності промислових підприємств» та конкретизує понятійний апарат ризикології. 2. Доведено, що оцінка ризику є незалежною складовою процесу ризик-менеджменту, метою якої є визначення величини рівня ризику та меж його допустимості шляхом встановлення відповідних зон. Розмежування оціночної складовою ризик-менеджменту від аналітичної та управлінської дозволяє аналітикові чіткіше позначати межі складових процесу оцінки ризику та здійснювати її більш якісно. 3. Підтверджено гіпотезу про можливість застосування для експрес-оцінки ризику діяльності промислових підприємств одного економічного показника (ключового індикатора) як критерію оцінки ризику та встановлено, що ним може бути рівень реалізації продукції (співвідношення реалізованої та виробленої продукції). Це дало можливість розробити методику оцінки ризику, за якою можна швидко та об’єктивно здійснювати експрес-оцінку ризику діяльності великої кількості промислових підприємств. 4. Запропоновано використання показника асиметрії статистичного розподілу як вимірювача ризику, застосування якого дозволяє виявляти тенденції виходу з ризиконасиченого середовища сукупностей промислових підприємств, сформованих за ознаками форми власності, галузі промисловості, обсягу виробництва тощо. 5. Визначено, що метод аналізу фінансово-економічного стану є найбільш прийнятним методом інтегральної оцінки ризику діяльності промислових підприємств та максимально відповідає таким критеріям: мінімальні витрати часу, незначна кількість аналітиків, мінімальні фінансові витрати, допустимий рівень об'єктивності отриманого результату оцінки, доступність для широкого кола користувачів, можливість оперативної оцінки ризику, універсальність сфери застосування, доступність інформаційного забезпечення, відсутність необхідності розробки спеціального програмного забезпечення, максимальна різноманітність показників інтегральної оцінки. Це дозволило доопрацювати цей метод до рівня алгоритмізованої методики з процедурою розрахунку інтегрального показника ризику на основі коефіцієнтів фінансово-економічного стану через запропоновану бальну шкалу та встановити відповідні зони ризику. 6. Запропоновано використання процедури поділу промислових підприємств на потенційно успішні й потенційно неуспішні за визначеними показниками ризику (ключовий індикатор – рівень реалізації продукції та інтегральний показник – фінансово-економічний стан), що дає можливість прогнозувати результативність діяльності промислових підприємств за низкою економічних показників, зокрема, за валовим доходом, чистим прибутком та рентабельністю.   7. Доведено обґрунтованість і достовірність наведених у дисертації методичних розробок шляхом порівняння остаточних результатів економічної оцінки ризику за двома розробленими методиками (нової та удосконаленої відомої), отриманий рівень ризику за якими виявився принципово однаковим, що підтвердило можливість застосування запропонованих методик для оцінки ризику діяльності промислових підприємств залежно від поставлених завдань і наявних джерел інформації.  На підставі результатів проведенного дослідження можна запропонувати Міністерству промислової політики України та обласним управлінням промисловості розглянути можливість використання розробленого методичного забезпечення оцінки ризику в системі управління розвитком вітчизняних промислових підприємств шляхом аналізу причин, що впливають на рівень ризику їх діяльності та встановлення рекомендованих значень запропонованих показників ризику для окремих галузей промисловості. | |