**Дядюк Марина Анатоліївна. Економічна оцінка та визначення прийнятного рівня операційно-фінансового ризику у підприємствах роздрібної торгівлі : Дис... канд. наук: 08.07.05 – 2002**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Дядюк М. А. Економічна оцінка та визначення прийнятного рівня операційно-фінансового ризику у підприємствах роздрібної торгівлі. – Рукопис.  Дисертація на здобуття вченого ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.07.05 – економіка торгівлі та послуг. – Харківська державна академія технології та організації харчування, Харків, 2001.  У дисертаційній роботі визначено сутність та галузеві особливості економічного ризику підприємств торгівлі. Обґрунтовано критерії та систему показників щодо дослідження сукупного операційно-фінансового ризику підприємств торгівлі, розроблено методичний інструментарій його оцінки. Надано технологію комплексного дослідження і визначення прийнятного рівня сукупного ризику у підприємствах роздрібної торгівлі, який дозволяє комп’ютеризувати розрахунково-аналітичні процедури. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі, що виявляється в дослідженні виникнення та особливостей формування сукупного операційно-фінансового ризику в діяльності підприємств роздрібної торгівлі та визначенні його прийнятного рівня з метою мінімізації можливих негативних наслідків. Головні наукові та практичні результати проведеного дисертаційного дослідження полягають у наступному:  1. Суб’єктам господарювання потрібно уміння правильно здійснювати вибір між множиною альтернативних варіантів та стратегій, здатність йти на обміркований ризик у припустимих межах, працювати в умовах нестабільності ситуації, невизначеності інформації. У зв’язку з цим у дисертаційній роботі досліджено сутність та складові економічного ризику підприємств та виявлено передумови його виникнення в умовах ринкової економіки.  2. Розгляд особливостей функціонування підприємств роздрібної торгівлі з позиції системного підходу дозволив поглибити й розширити класифікацію ризиків, на підставі якої підприємства мають можливість всебічного комплексного його вивчення та економічної оцінки.  3. Застосування методу експертних оцінок дало можливість виявити ризики, які у наш час є найбільш актуальними для підприємств торгівлі, це – внутрішні, серед яких головне значення мають ризики, що пов’язані з операційною та фінансовою складовими господарської діяльності.  4. За допомогою методів сучасного факторного аналізу доведено доцільність комплексної оцінки економічного ризику підприємств торгівлі на основі розрахунку сполученого ефекту операційно-фінансового лівериджу.  5. Для адекватного відображення впливу на сукупний ризик особливостей формування, використання та фінансування активів підприємств роздрібної торгівлі розроблено методику розрахунку нетто-результату експлуатації інвестицій, застосування якої призводить до перерозподілу акцентів убік збільшення впливу фінансової складової на загальний рівень ризику.  6. З метою обґрунтування раціональних рішень відносно ступеня ризику торговельного підприємства у роботі запропоновано технологію дослідження та визначення прийнятного рівня операційно-фінансового ризику, яка містить напрямки та порядок його комплексного аналізу та надає можливість приймати ефективні господарські рішення.  7. Втілення розробок і пропозицій дисертаційної роботи у практичну діяльність підприємств торгівлі дозволить їм виявляти та ідентифікувати економічні ризики; визначати ступінь впливу на сукупний ризик з боку операційної та фінансової складових з урахуванням специфіки умов функціонування; здійснювати багатоваріантні розрахунки у процесі комплексного поточного та перспективного аналізу ризику та на їх основі обирати схеми здійснення діяльності, які дозволять обминати зони найбільших ризиків та забезпечать прийнятний рівень ризику. | |