**Юсипович Олег Іванович. Економічні ризики та їх вплив на товарооборот. : Дис... канд. наук: 08.00.04 – 2007**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Юсипович О.І. Економічні ризики та їх вплив на товарооборот.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.04. – Економіка та управління підприємствами (економіка торгівлі та послуг). – Львівська комерційна академія. Львів, 2007.  У дисертації досліджуються питання аналізу та мінімізації впливу економічних ризиків на обсяг і структуру товарообороту торговельних підприємств, які реалізують засоби захисту рослин в Україні.  У роботі уточнено суть категорії “ризику” та узагальнювальні поняття сукупності ризиків суб’єктів економічних відносин „економічні ризики”, “господарські ризики” і “підприємницькі ризики”, наведено класифікацію економічних ризиків за ознаками, які забезпечують їх детальний аналіз і мінімізацію, побудовано алгоритм регулювання впливу економічних ризиків на товарооборот торговельного підприємства.  Здійснено аналіз та ідентифікацію основних економічних ризиків, що впливають на реалізацію засобів захисту рослин в Україні, і на їх основі розроблено модель взаємозв’язків основних економічних ризиків, обсягу і структури товарообороту засобів захисту рослин. Запропоновано нові підходи щодо мінімізації економічних ризиків в процесі планування з використанням економіко-математичного моделювання. | |
| |  | | --- | | У дисертації здійснено теоретичне узагальнення і запропоновано нове вирішення наукової проблеми, що полягає у дослідженні і розробці методів мінімізації економічних ризиків торговельних підприємств. Визначено суть, місце і роль економічних ризиків у діяльності торговельних підприємств. Розроблені і запропоновані до використання рекомендації теоретико-методичного та науково-практичного характеру, що дозволяють узагальнити, спростити й систематизувати процес мінімізації впливу економічних ризиків на обсяг і структуру товарообороту торговельних підприємств, а саме:   1. На основі розгляду генезису і встановлення місця та ролі категорії “ризик” запропоновано власне трактування поняття “ризик”, що відображає невизначеність, пов’язану з можливістю отримання результату, відмінного від очікуваного, внаслідок змін обставин у процесі реалізації прийнятих рішень. Проаналізовано зміст термінів „господарські ризики”, „підприємницькі ризики” і „економічні ризики”, які визначають сукупність ризиків суб’єктів економічної діяльності. Доведено доцільність використання терміну „економічні ризики” як узагальнювального терміну сукупності ризиків, властивих суб’єктам економічних відносин. 2. Запропоновано класифікацію ризиків торговельних підприємств, в основу якої покладено принцип можливого фінансового результату. Аргументовано виокремлення як виду ринкового ризику, який відображає чутливість торговельного підприємства до змін, пов’язаних з кон’юнктурою ринку. Серед видів ринкового ризику виокремлено: ризик попиту, що відображає вплив динаміки попиту на товарооборот торговельних підприємств; ризик пропозиції, що відображає можливість отримання неочікуваного прибутку чи збитку внаслідок власних дій, чи дій конкурентів; ціновий ризик, який відображає ймовірність позитивного та негативного впливу зміни цін на діяльність торговельних підприємств, і циклічний ризик, який враховує можливість позитивного і негативного впливу активності розвитку економічних процесів на діяльність торговельних підприємств. 3. Внаслідок аналізу методів мінімізації ризику виявлено, що за критеріями простоти застосування та ефективності найдоступнішим методом мінімізації економічних ризиків є метод “Недопущення втрат”, який передбачає підвищення обґрунтованості управлінських рішень та оперативне коригування схем здійснення торговельної діяльності. 4. Побудовано алгоритм послідовності аналізу та мінімізації економічних ризиків, який передбачає три етапи. На першому етапі формується масив початкової інформації як зовнішньої (відображає стан зовнішнього середовища в якому здійснюється господарська діяльність), так і внутрішньої (всебічно характеризує стан торговельного підприємства та показники його діяльності). Другий етап – дослідження ризиків. Наведений трирівневою структурою, передбачає проведення аналізу, ідентифікації конкретних видів ризику, економічної оцінки ризику та багатоваріантне моделювання розвитку господарської діяльності підприємства з аналізом можливих наслідків. На третьому етапі здійснюється управління ризиками. Визначаються можливі варіанти застосування конкретних інструментів чи їх сукупності з метою регулювання впливу ризиків на господарську діяльність торговельних підприємств.   5. Проаналізовано обсяг реалізації вітчизняних та імпортних засобів захисту рослин 40 торговельних підприємств і виявлено нестабільність їх товарообороту. Методом багатофакторного регресійного аналізу виявлено три основні економічні ризики обстежених торговельних підприємств: ціновий ризик (фактор - валютний курс гривні щодо долара США), ризик пропозиції (фактор - закріплення сегмента ринку збуту) – їх вплив негативний, та ризик попиту (фактор - площі посіву культурних рослин) – вплив позитивний. З урахуванням характеру і сили впливу економічних ризиків побудовано економіко-математичні моделі формування обсягу та структури товарообороту засобів захисту рослин.   1. Проведено аналіз структури товарообороту вітчизняних та імпортних засобів захисту рослин і виявлено, що частка реалізації вітчизняних препаратів зростає внаслідок підвищення попиту на них. У результаті дослідження виявлено позитивний вплив зміцнення курсу долара США щодо гривні на частку вітчизняних препаратів як наслідок збільшення різниці між цінами на вітчизняні та імпортні препарати. Виявлено обернений зв’язок між площею посіву культурних рослин і часткою вітчизняних препаратів у сукупному товарообороті. Це зумовлено, по-перше, недовірою новоутворених господарств, які володіють достатнім стартовим капіталом, до вітчизняних засобів захисту рослин, по-друге, стійким фінансовим станом та фінансовими можливостями підприємств, що розширюються, вони переважно використовують імпортні, перевірені часом засоби захисту рослин.   7. Внаслідок дослідження виявлено, що найбільш вагомий і статистично значущий вплив на частку імпортних засобів захисту рослин у товарообороті обстежених підприємств має фактор закріплення сегмента ринку збуту. Це свідчить про зменшення попиту на імпортні препарати. Розширення площі посіву культурних рослин позитивно впливає на частку імпортних препаратів у сукупному товарообороті обстежених підприємств. Збільшення посівних площ відбувається за рахунок утворення нових господарств і розширення діяльності тих, що вже існують, які обирають ефективніші, хоча й дорожчі імпортні препарати. Виявлено негативний вплив зміни валютного курсу на ціну імпортних засобів захисту рослин і їх частку у структурі сукупного товарообороту торговельних підприємств.   1. Побудовано модель взаємозв’язків основних факторів економічних ризиків (валютного курсу гривні щодо долара США, закріплення сегмента ринку збуту та площі посіву культурних рослин) і обсягу та структури товарообороту підприємств, що реалізують засоби захисту рослин вітчизняного та імпортного виробництва. 2. Здійснено розрахунок матриць-прогнозу обсягу та структури товарообороту реалізації засобів захисту рослин торговельної компанії ЗАТ „Агроленд”, використовуючи розроблені економіко-математичні моделі. Універсальне призначення матриці-прогнозу полягає у можливості визначення скоригованого товарообороту як за зміни одного фактора ризику, так і за одночасної зміни двох чинників ризику. 3. Визначена послідовність поетапних дій реалізації цінової політики торговельних підприємств. Зазначено, що на сучасному етапі торговельні підприємства недооцінюють необхідність цінової політики, а підвищують ціни на імпортні засоби захисту рослин з метою мінімізації втрат від несприятливих змін на валютному ринку, одночасно спричиняючи підвищення цін на продукцію сільського господарства. | |