

# **КУРСОВА РОБОТА**

на тему:

**«Стратегія забезпечення ризик-менеджменту**

**на прикладі підприємства ”АТЕМ,**

**Березовський завод”»**



*мистецтво управління ризиком у невизначеній господарській ситуації, засноване на прогнозуванні ризику і прийомів його зниження.*

---

**Метою роботи є:** наукове обґрунтування економічної категорії «ризик-менеджменту», механізму побудови та реалізації ризик-менеджменту на підприємстві.

**Об'єктом дослідження є** фінансово-економічний механізм ризик-менеджменту підприємства **«АТЕМ Березовський завод»**



# ***Об'єктами ризик-менеджменту є ризикові вкладення капіталу і система фінансових відносин.***

---

До основних функцій суб'єкта ризик-менеджменту відносять:

- планування
- організацію
- мотивацію
- контроль.



# Послідовність розробки політики управління ризиками



# Аналіз ризик-менеджменту на підприємстві «АТЕМ, Березовський завод»

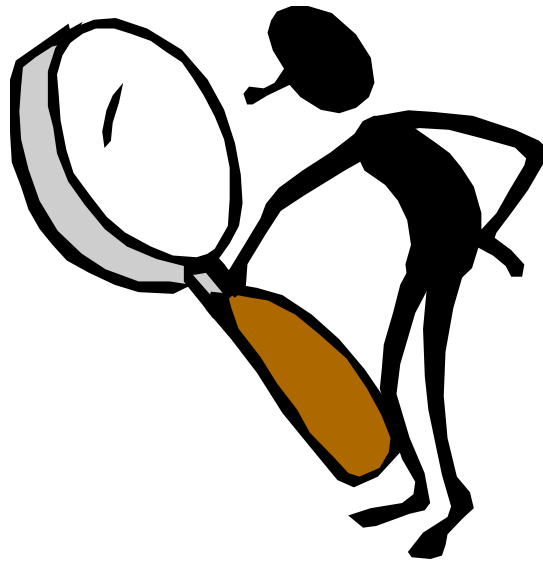
«АТЕМ, Березовський завод»

є одним із провідних українських виробників газового обладнання.

Діяльність «АТЕМ, Березовський завод», як і діяльність будь-якого іншого підприємства, супроводжує велика кількість ризиків, невчасне виявлення яких призводить до певних втрат та збитків.



Фактори ризику (випадкові події, які впливають на мету підприємства «АТЕМ, Березовський завод») знаходяться в зовнішньому середовищі (макросередовище і мікросередовище) і внутрішньому середовищі підприємства. Вони розташовуються на трьох рівнях.



**На першому рівні** знаходяться фактори ризиків, які підприємство практично не має нагоди контролювати. Вони належать до різних складових макросередовища, в якому діє компанія. Це політичні, економічні, природні, демографічні, культурні і науково-технічні чинники ризиків.

**На другому рівні** знаходяться фактори ризиків, виникнення яких обумовлено діяльністю конкурентів, споживачів, постачальників та інших зацікавлених осіб, пов'язаних з підприємством. На них підприємство може, тією або іншою мірою, впливати.

**На третьому рівні** знаходяться фактори ризиків, розташовані всередині організації, – виробничі, кадрові і т. п. Вони найбільшою мірою підконтрольні компанії.



**Розрахуємо коефіцієнти значущості груп факторів ризиків «АТЕМ, Березовський завод» за 2013 рік, тис. грн.**

---

- всі збитки компанії за попередній рік становлять 200 тис. грн.
  - збитки, обумовлені дією макроекономічних чинників – 0,3 тис. грн. або 0,0015;
  - збитки, обумовлені дією мікроекономічних чинників – 131,7 тис. грн. або 0,6585;
  - збитки, обумовлені дією внутрішньо-організаційних чинників – 68 тис. грн. або 0,34.
- 





реалізації однієї одиниці шафових газорегуляторних установок розрахуємо за формулою:

---

$$E(X) = \sum_{i=1}^n P_i X_i$$

- ▣ де  $P_i$  – імовірність отримання кожного з результатів (прибутку/збитку);
- ▣  $X_i$  – величина отриманого прибутку/збитку;
- ▣  $n$  – кількість сценаріїв.

$$E(X) = 20 \cdot 0,45 + 25 \cdot 0,30 + 30 \cdot 0,25 = 24 \text{ тис.грн.}$$

Таким чином, величина середнього очікуваного прибутку від реалізації однієї одиниці шафових газорегуляторних установок становитиме 24 (тис. грн.).

---



**Розрахуємо аналогічні показники і для іншого виду товару, що виготовляється на підприємстві(газорегуляторних пунктів )**

---

**Середній очікуваний прибуток:**

$$E(X) = 17 \cdot 0,45 + 24 \cdot 0,30 + 31 \cdot 0,25 = 22,6 \text{ тис.грн.}$$

вигідніше обрати для просування в майбутньому саме шафові установки, так як середній очікуваний прибуток, що має можливість отримати «АТЕМ, Березовський завод» у випадку просування на ринок шафових установок більший, ніж при просування газорегуляторних пунктів (24 проти 22,6 тис. грн.)



Успішне управління ризиками вимагає введення до штату великих і середніх підприємств менеджера з ризику. На «АТЕМ, Березовський завод» його обов'язки покладено на відділ фінансів та частково на відділ економічного планування

Серед важливих функцій, що покладаються на менеджера з ризику, є аналіз причин ризику. При його проведенні особлива увага звертається на ті причини, які призвели до значних втрат.



**Розробляючи заходи з питань зменшення  
втрат від ризику, менеджер із ризику  
повинен:**

---

- визначити їх характер (використання послуг страхових компаній, організація самострахування, створення резервних потужностей і т. д.);
  - встановити перелік майна, що підлягає страхуванню, і частку покриття від збитків;
  - провести детальну оцінку страхового покриття і витрат підприємства, пов'язаних із оформленням потенційних страхових полісів;
  - оцінити можливі варіанти здійснення заходів, надаючи перевагу тим, що потребують менших витрат.
- 



Ефективність діяльності менеджера з ризику в значній мірі визначається системою взаємозв'язків з відділами підприємства, в процесі яких він одержує необхідну для своєї роботи інформацію. Це, зокрема, постійні дані про ймовірні зміни, що можуть призвести до випадкових втрат, або ситуації, що викличуть такі зміни. менеджер з ризику розробляє процедуру повного і своєчасного одержання цієї інформації. Вона повинна включати назву підрозділів, характер інформації, що подається, терміни її представлення.



## **Рекомендації з підвищення ефективності ризик-менеджменту на «АТЕМ, Березовський завод»**

---

**І) З метою нейтралізації ризику втрати доходу через недостатню кількість виробничого персоналу можна запропонувати провести заходи із заохочення наявних у регіоні робочих потрібних нам спеціальностей до укладання трудових договорів з «АТЕМ, Березовський завод».**

Прогнозується, що при наявності необхідної кількості персоналу робочих спеціальностей, можна буде використовувати виробничі потужності підприємства на 100%, в порівнянні з існуючими 80%, що призведе і до збільшення обсягу промислової продукції, що виготовляється на підприємстві.

---

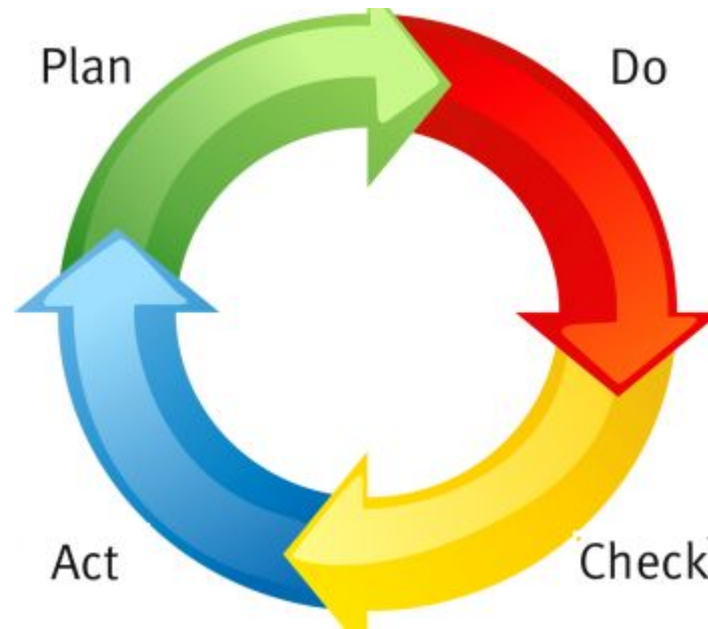


**2) Для мінімізації ризику погіршення платіжних умов та зміни цін постачальників, можна здійснити їх диверсифікацію, тобто розширити коло можливих контрагентів підприємства.**

Ця процедура не понесе за собою ніяких додаткових витрат, а ефект від її впровадження може бути значним. Диверсифікація постачальників дасть можливість зменшити ризик підвищення цін на продукцію, що необхідна підприємству для виробництва товарів.



**3) У випадку виникнення ризику відмови споживачів від замовлень (через незадоволеність ціною) можливо скоротити витрати на виробництво шляхом посилення контролю витрат та організації виробництва. Для реалізації даного заходу додаткові витрати не потребуються.**





**4) Як показали дослідження діяльності «АТЕМ, Березовський завод» на підприємстві існує велика ймовірність виникнення ризику фінансових втрат через несплату робіт. Для цього необхідно попередньо вивчати платоспроможність замовника, його фінансовий стан.**



---

Актуальність проблеми ризик-менеджменту буде простережуватися і надалі, оскільки підприємства працюють в динамічному середовищі, а постійна зміна ринкових умов неможлива без ризиків. Щодо майбутніх напрямків дослідження даного питання, то можна виокремити такі: розробка основних етапів побудови системи управління ризиками та можливість перейняття від зарубіжних компаній досвіду щодо ризик-менеджменту.

---



---

**Дякую за  
увагу**

