

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»

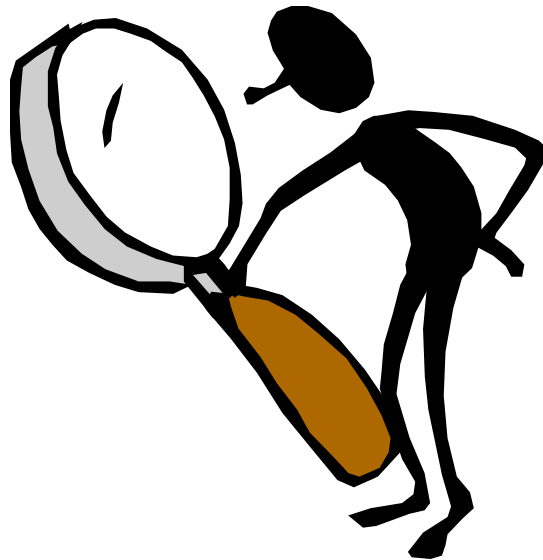
«АТЕМ, Березовський
завод»

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.

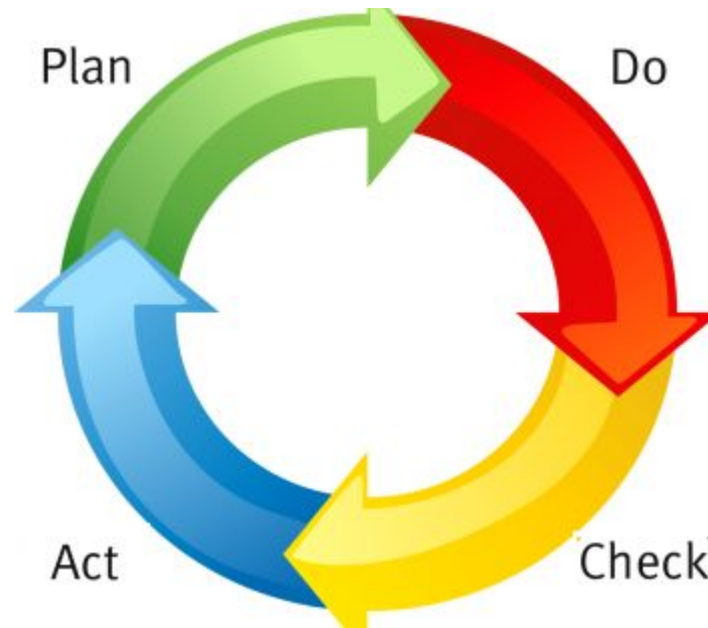


2) Для мінімізації ризику погіршення платіжних умов та зміни цін постачальників, можна здійснити їх диверсифікацію, тобто розширити коло можливих контрагентів підприємства.

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

