

ЕФЕКТИВНІСТЬ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОНОМІЧНИМ РИЗИКОМ НА ПІДПРИЄМСТВІ

У сучасних умовах господарської діяльності підприємства, економічний ризик стає невід'ємною складовою ефективного функціонування бізнесу. Управління економічним ризиком є важливим елементом стратегії управління підприємством, оскільки дозволяє забезпечити стійкість та стабільність фінансових результатів підприємства в умовах непевності та змін в економічному середовищі. Здатність ефективно виявляти, аналізувати та управляти ризиками може визначити рівень розвитку підприємства.

Однак, управління економічним ризиком вимагає комплексного підходу, враховуючи різні аспекти, такі як фінансовий, ринковий, оперативний, кадровий та інші ризики, що можуть впливати на діяльність підприємства та його розвиток. Відсутність ефективного управління ризиками може призвести до небажаних наслідків, таких як фінансові збитки, втрати ринкової позиції, невдачі в бізнес-проєктах та інші негативні наслідки.

Економічний ризик господарської діяльності підприємства відноситься до можливості виникнення небажаних подій або втрат, які можуть вплинути на фінансовий стан, діяльність, репутацію або перспективи розвитку підприємства. Ризик є невід'ємною частиною будь-якої господарської діяльності, оскільки підприємства постійно стикаються з невизначеністю та змінами в зовнішньому та внутрішньому середовищі.

Фактори, які впливають на економічний ризик підприємства, можуть бути зовнішніми економічними, політичними, соціальними та іншими факторами. Наприклад, економічні ризики можуть включати зміни на ринку, валютні ризики, фінансову стабільність країни, податкову політику, зміни в правовому середовищі, демографічні зміни, зміни в культурному та соціальному середовищі тощо.

Окрім зовнішніх факторів, внутрішні фактори також можуть впливати на економічний ризик підприємства. Наприклад, фінансовий стан підприємства, його конкурентоспроможність на ринку, рівень інноваційності та адаптивності до змін, якість управління, репутація підприємства, рівень ефективності виробничих та

управлінських процесів, наявність диверсифікації виробництва або ринків збуту, фінансове планування та контроль, рівень забезпеченості резервами та страхування, якість корпоративного управління, кваліфікація керівного персоналу тощо - все це може впливати на економічний ризик підприємства.

Управління економічним ризиком господарської діяльності підприємства передбачає ряд заходів, спрямованих на виявлення, оцінку, контроль та мінімізацію ризиків.

Одним з головних кроків в управлінні ризиками є їх ідентифікація та аналіз. Це може включати аналіз зовнішніх факторів, які можуть впливати на ризики підприємства, таких як ринкові тенденції, конкурентна ситуація, економічні та політичні ризики, зміни законодавства тощо. Також важливо проаналізувати внутрішні фактори, такі як фінансовий стан підприємства, ефективність виробничих та управлінських процесів, наявність резервів та страхування, якість управління та кадровий потенціал підприємства [1-3].

Після ідентифікації ризиків, важливим етапом є оцінка їх ймовірності виникнення та величини можливих втрат. Для цього можуть використовуватися різні методи, такі як статистичний аналіз, експертні оцінки, сценарний аналіз, розрахунок фінансових показників тощо.

Після оцінки ризиків, необхідно прийняти рішення щодо способів управління ними. Це може включати впровадження заходів з мінімізації ризиків, розробку планів контролю, страхування, диверсифікації виробництва або ринків збуту, забезпечення резервами, вдосконалення виробничих та управлінських процесів, підвищення кваліфікації персоналу та інші заходи, спрямовані на зменшення ризиків та підвищення стійкості підприємства до них.

Додатково, ефективне управління економічним ризиком підприємства передбачає постійний моніторинг ризиків та аналіз їхньої впливу. В разі виникнення нових ризиків або зміни стану вже ідентифікованих, необхідно вчасно вживати відповідних заходів.

Важливим елементом управління економічним ризиком є також планування та прогнозування фінансових ресурсів, враховуючи можливі ризики та відповідні

резерви. Правильне фінансове планування дозволяє підприємству бути готовим до непередбачених ситуацій та мінімізувати втрати в разі виникнення ризиків.

Загалом, управління економічним ризиком господарської діяльності підприємства є складним та багатогранним процесом, який вимагає системного підходу, аналізу зовнішніх та внутрішніх факторів, прийняття розумних рішень та впровадження відповідних заходів для мінімізації ризиків та досягнення стабільної та стійкої роботи підприємства. Відповідне управління ризиками допомагає забезпечити стабільність фінансових результатів, зменшує вплив негативних факторів на діяльність підприємства, підвищує його конкурентоспроможність та забезпечує стійкий розвиток в умовах невизначеності та змін на ринку.

Література:

1. Прохорова В. В., Проценко В. М., Чобіток В. І. Формування конкурентної стратегії підприємств на засадах інноваційно-спрямованого інвестування. Харків: УІПА, 2015. 291 с.

2. Прохорова В.В., Чобіток В.І. Організаційно-управлінське забезпечення реінжинірингу бізнес-процесів на підприємстві в умовах цифровізації. Бізнес Інформ. 2021. №1. С. 279–285.
URL: https://www.businessinform.net/article/?year=2021&abstract=2021_1_0_279_285

3. V. Chobitok, O. Shevchenko, O. Lomonosova, V. Kochetkov, V. Bykhovchenko Application of budget allocation models in the management of investment processes in the context of the digital economy development. Cuestiones Políticas. Vol. 39, № 71 (2021). <https://doi.org/10.46398/cuestpol.3971.35>.