



Міністерство освіти і науки України  
ДНУ «Інститут модернізації змісту освіти»  
Хмельницька облспоживспілка  
Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут  
Львівський торговельно-економічний університет  
Полтавський університет економіки і торгівлі  
Вінницький кооперативний інститут

## **АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ СЬОГОДЕННЯ У СФЕРІ ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА АУДИТУ**

*Матеріали  
VIII Всеукраїнської науково-практичної конференції*



**23 травня 2024 р.  
м. Хмельницький**

**Красноступ О.В.,**  
*здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти*  
*Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування*  
**Соловійов І.О.,**  
*д-р екон. наук, професор*  
*професор кафедри менеджменту та фінансів*  
*ПЗВО «МКУ ім. Пилипа Орлика»*

## **РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ У СИСТЕМІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВ**

Ризик-менеджмент відіграє ключову роль у забезпеченні фінансово-економічної безпеки підприємств. Сучасний бізнес-середовище характеризується високою динамічністю і непередбачуваністю, що зумовлює необхідність активного управління ризиками для збереження та розвитку компаній. Ідентифікація ризиків є першим і одним з найважливіших етапів ризик-менеджменту, оскільки виявлення потенційних загроз дозволяє вжити відповідних заходів для їхнього управління. Процес ідентифікації ризиків включає у себе виявлення всіх можливих ризиків, які можуть вплинути на діяльність підприємства, як з внутрішнього, так і з зовнішнього середовища.

Внутрішні ризики включають операційні, фінансові, управлінські та виробничі ризики. Наприклад, проблеми з грошовими потоками, невиконання планів виробництва, або помилки в управлінні. До зовнішніх ризиків відносяться економічні, політичні, соціальні та технологічні фактори. Наприклад, зміни у законодавстві, коливання валютних курсів, або технологічні прориви конкурентів. Використання різних методів і підходів до ідентифікації ризиків забезпечує всебічне розуміння ризикового профілю підприємства, що є основою для подальшого ефективного управління ризиками.

Оцінка ризиків є наступним важливим кроком після їх ідентифікації в процесі ризик-менеджменту. Цей етап включає аналіз і вимірювання імовірності настання кожного ризику та його потенційного впливу на діяльність підприємства. Мета оцінки ризиків полягає у тому, щоб визначити пріоритетність ризиків для подальшого управління ним. Кількісна оцінка

передбачає використання статистичних методів, таких як аналіз чутливості, сценарний аналіз та моделювання Монте-Карло для визначення ймовірності та потенційного впливу ризиків.

Якісна оцінка передбачає використання експертних оцінок, матриць ризику та SWOT-аналізу для розуміння ризиків та їх взаємозв'язків.

Використання як кількісних, так і якісних методів оцінки забезпечує комплексний підхід до аналізу ризиків, що є основою для розробки ефективних стратегій управління ними.

Розробка стратегії управління ризиками включає уникнення ризику (повне припинення діяльності, що спричиняє ризик), зниження ризику (впровадження заходів, що зменшують імовірність або наслідки ризику, наприклад, диверсифікація бізнесу, впровадження нових технологій), передачу ризику (використання страхування, хеджування або аутсорсингу для зменшення впливу ризиків), прийняття ризику (усвідомлений вибір залишити ризик на себе, якщо вартість його управління перевищує потенційні втрати).

Моніторинг та контроль ризиків передбачає постійне спостереження за ключовими показниками ризиків, впровадження систем раннього попередження та регулярний перегляд ризикових профілів, аудит та зворотний зв'язок для вдосконалення процесів ризик-менеджменту.

Інформаційне забезпечення ризик-менеджменту передбачає використання сучасних інформаційних систем та технологій для збору, аналізу та зберігання даних про ризики та аналітичні інструменти, такі як бізнес-інтелект та великі дані, для покращення прогнозування та прийняття рішень.

Ризик-менеджмент є невід'ємною частиною стратегії забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства. Систематичний підхід до ідентифікації, оцінки, управління та моніторингу ризиків дозволяє підприємствам мінімізувати потенційні втрати та використовувати можливості для розвитку. Впровадження ефективних практик ризик-менеджменту сприяє стабільності та довгостроковій успішності бізнесу в умовах сучасної економіки.