

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра економіки, підприємництва та економічної безпеки

Кваліфікаційна робота магістра

на тему: **УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ТА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ:
КОМПЛЕКСНИЙ ПІДХІД ДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ
БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА**

Виконала: здобувачка другого (магістерського)
рівня вищої освіти , групи 6ЕБ
спеціальності 051 «Економіка»
освітньо-професійної програми «Економічна безпека»

Войцещук В. С.

Керівник

Тарасюк А. В.

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу

Кафедра економіки, підприємництва та економічної безпеки

Рівень вищої освіти другий (магістерський)

Спеціальність 051 «Економіка»

Освітньо-професійна програма Економічна безпека

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., професор

_____ Наталія ШАНДОВА

« _____ » _____ 2024 року

З А В Д А Н Н Я

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ МАГІСТРА

Войцещук Вероніці Сергіївні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Управління витратами та ризик-менеджмент: комплексний підхід до забезпечення економічної безпеки підприємства

керівник роботи _____ Тарасюк Алла Василівна, к.е.н., доцент

затверджені наказом закладу вищої освіти від «26» вересня 2024 року №504-с

2. Строк подання роботи здобувачем 19.12.2024

3. Вихідні дані до роботи Законодавчі та нормативні документи, підручники, навчальні посібники, періодичні видання, планові та звітні показники діяльності підприємства за 2020-2023 р.р.

4. Зміст кваліфікаційної роботи магістра (перелік питань, які потрібно розробити)

Теоретичні основи управління витратами та ризик менеджментом в системі економічної безпеки

Аналіз управління витратами та ризик менеджментом на прикладі АТ «ПроКредит Банк»

Заходи вдосконалення управління витратами та ризик менеджментом з метою підвищення рівня економічної безпеки банківської установи

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Робота містить 13 таблиць та 20 рисунків

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
<i>Консультант з написання I-III розділів</i>	<i>Тарасюк А. В., к.е.н., доцент</i>	<i>06.10.2024</i>	<i>11.12.2024</i>
<i>Консультант з нормоконтролю</i>	<i>Тарасюк А. В., к.е.н., доцент</i>	<i>06.10.2024</i>	<i>11.12.2024</i>

7. Дата видачі завдання 06.10.2024 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	<i>06.10.2024 - 10.10.2024</i>	<i>виконано</i>
2.	Складання і затвердження плану роботи	<i>11.10.2024 - 15.10.2024</i>	<i>виконано</i>
3.	Написання I розділу	<i>16.10.2024 - 26.10.2024</i>	<i>виконано</i>
4.	Написання II розділу	<i>27.10.2024 – 09.11.2024</i>	<i>виконано</i>
5.	Написання III розділу	<i>10.11.2024 - 24.11.2024</i>	<i>виконано</i>
6.	Формулювання висновків за темою дослідження	<i>25.11.2024 - 30.11.2024</i>	<i>виконано</i>
7.	Оформлення роботи	<i>02.12.2024 - 09.12.2024</i>	<i>виконано</i>
8.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	<i>10.12.2024 – 15.12.2024</i>	<i>виконано</i>
9.	Подання роботи для перевірки у КСПНП	<i>16.12.2024</i>	<i>виконано</i>
10.	Захист роботи в ЕК	<i>19.12.2024</i>	

Здобувач _____ Вероніка ВОЙЦЕЩУК
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____ Алла ТАРАСЮК
(підпис) (прізвище та ініціали)

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна робота магістра Войцещук Вероніки Сергіївни на тему: «Управління витратами та ризик-менеджмент: комплексний підхід до забезпечення економічної безпеки підприємства» містить 105 сторінок, 65 літературних джерел.

Об'єктом дослідження виступає стан системи управління витратами та ризик-менеджменту АТ «ПроКредит Банк».

Метою кваліфікаційної роботи магістра є розробка теоретичних та практичних рекомендацій щодо вдосконалення управління витратами та ризик-менеджменту для підвищення рівня економічної безпеки банківських установ.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в тому, що удосконалено методичний підхід до оцінки рівня економічної безпеки банківських установ шляхом інтеграції оцінки ефективності управління витратами та ризик-менеджменту.

В кваліфікаційній роботі магістра розкрито теоретико-методичні засади управління витратами та ризик-менеджменту, проаналізовано стан економічної безпеки АТ «ПроКредит Банк», обґрунтовано рекомендації щодо вдосконалення підходу до забезпечення економічної безпеки підприємства на основі оптимізації управління витратами та ризик-менеджменту.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ТА РИЗИК МЕНЕДЖМЕНТОМ В СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ	10
1.1. Економічна безпека: сутність, складові та критерії оцінки.....	10
1.2. Управління витратами як ключовий фактор економічної безпеки.....	17
1.3. Ризик-менеджмент як система забезпечення економічної стабільності	24
1.4. Особливості господарської діяльності та заходів підвищення економічної безпеки банківських установ.....	30
Висновки до розділу 1.....	39
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ТА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТОМ НА ПРИКЛАДІ АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК».....	41
2.1. Організаційні особливості та стратегія АТ «ПроКредит Банк» на українському ринку фінансових послуг.....	41
2.2. Аналіз фінансової звітності АТ «ПроКредит Банк».....	46
2.3. Аналіз системи управління витратами АТ «ПроКредит банк».....	54
2.4. Комплексна оцінка системи ризик-менеджменту АТ «ПроКредит Банк».....	60
Висновки до розділу 2.....	68
РОЗДІЛ 3. ЗАХОДИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ТА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТОМ З МЕТОЮ ПІДВИЩЕННЯ РІВНЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ.....	70
3.1. Напрямки вдосконалення системи управління витратами.....	70

3.2. Підвищення ефективності процесів ідентифікації та оцінки ризиків.....	76
3.3. Розробка комплексної стратегії управління витратами та ризиками для забезпечення успішної діяльності банківської установи.....	84
Висновки до розділу 3.....	94
ВИСНОВКИ.....	96
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	99

ВСТУП

Актуальність теми кваліфікаційної роботи магістра зумовлена високим рівнем невизначеності та ризиків, які характеризують сучасні умови господарювання. Тому економічна безпека суб'єктів господарювання є невід'ємною складовою його сталого розвитку. Успішне функціонування економічних суб'єктів у довгостроковій перспективі значною мірою залежить від його здатності ефективно управляти витратами та ризиками. Комплексний підхід до забезпечення економічної безпеки передбачає тісну взаємодію управління витратами та ризик-менеджменту, що дозволяє суб'єктам господарювання не лише мінімізувати негативний вплив загроз, але й використовувати наявні можливості для досягнення своїх цілей.

Особливої актуальності набуває ризик-менеджмент, який є ключовим інструментом забезпечення економічної безпеки в умовах глобалізації, цифрової трансформації та геополітичної нестабільності. Суб'єкти господарювання стикаються з широким спектром ризиків - фінансовими, операційними, ринковими, які можуть суттєво вплинути на їх діяльність. Ефективна система ризик-менеджменту дозволяє ідентифікувати та оцінити потенційні загрози, знизити ймовірність настання негативних подій, приймати обґрунтовані управлінські рішення та підвищити ефективність використання ресурсів.

Проблеми економічної безпеки розглядались в наукових працях багатьох вітчизняних та закордонних вчених, таких як Х. Хагнес, Є. А. Олейнікова, А. В. Кірієнко, В. Л. Ортинський, Д. П. Пілова, Н. Й. Реверчук, А. П. Дорошенко, І. С. Керницький та інші. Різні підходи та трактування даного поняття, зокрема особливостей системи управління витратами та ризик-менеджментом, зумовлюють необхідність подальших досліджень з метою розробки ефективних механізмів забезпечення економічної безпеки суб'єктів господарювання в сучасних умовах.

Аналіз наукової літератури за даною темою дав можливість встановити, що питання комплексного підходу до забезпечення економічної безпеки суб'єктів господарювання на основі управління витратами та ризик-менеджменту потребують подальшого поглибленого вивчення.

Метою кваліфікаційної роботи магістра є розробка теоретичних та практичних рекомендацій щодо вдосконалення управління витратами та ризик-менеджменту для підвищення рівня економічної безпеки установ банку.

Досягнення цієї мети передбачає формування комплексного підходу, який дозволить оптимізувати витрати, ефективно управляти ризиками та забезпечити сталий розвиток банківських установ.

Для досягнення поставленої мети в роботі поставлені наступні завдання:

- дослідити теоретичні аспекти економічної безпеки банківських установ, управління витратами та ризик-менеджменту;
- визначення цільового спрямування управління економічною безпекою та дослідження факторів впливу;
- ознайомлення з методичними підходами, які застосовуються для оцінювання рівня економічної безпеки суб'єктів господарювання;
- проаналізувати стан економічної безпеки АТ «ПроКредит Банк»;
- оцінити ефективність системи управління витратами та ризик-менеджменту в банківській установі;
- дослідити напрями вдосконалення системи управління витратами;
- розробити рекомендації щодо вдосконалення комплексного підходу до забезпечення економічної безпеки банківської установи на основі оптимізації управління витратами та ризик-менеджменту.

Об'єктом дослідження виступає стан системи управління витратами та ризик-менеджменту АТ «ПроКредит Банк».

Предметом дослідження є теоретико-методичні та практичні аспекти вдосконалення управління витратами та ризик-менеджменту з метою підвищення рівня економічної безпеки банківської установи.

При виконанні роботи використано наступні методи:аналіз та синтез, індукція та дедукція, системний підхід, порівняння, економіко-статистичні методи, графічний метод.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативні акти України, наукові праці вітчизняних та закордонних вчених, статистична звітність АТ «ПроКредит Банк».

Наукова новизна одержаних результатів полягає в тому, що запропоновано вдосконалення методичного підходу до оцінки рівня економічної безпеки банківських установ за допомогою запропонованого інтегрованого підходу до оцінки, який враховує не лише традиційні фінансові показники, а й ефективність системи управління витратами та ризик-менеджменту.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що розроблені в кваліфікаційній роботі рекомендації можуть бути використані АТ «ПроКредит Банк» при складанні перспективних планів розвитку для вдосконалення системи управління витратами та ризик-менеджменту з метою підвищення рівня економічної безпеки.