

Панкина Д.Д.

студент экономического факультета
ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет»
г. Омск, Россия

Зайцева О.П.

к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет»
Россия, Омск

Методы управления финансовыми рисками компании

Аннотация. В данной статье рассмотрены понятие финансовых рисков, методы анализа финансовых рисков и методы управления финансовыми рисками. Актуальность анализа и управления финансовыми рисками предприятия обусловлена тем, что финансовые риски возникают в результате неопределенности в экономической среде и могут оказать негативное воздействие на финансовое состояние предприятий.

Ключевые слова: риск, финансовые риски, угроза, факторы риска, оценка финансовых рисков, минимизация рисков.

Pankina D.D.

student of the Faculty of Economics
Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Omsk State Agrarian
University"
Omsk, Russia

Zaytseva O.P.

candidate of economic sciences, associate professor
Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Omsk State Agrarian
University"
Russia, Omsk

Methods of managing financial risks of the company

Abstract. This article discusses the concept of financial risks, methods of financial risk analysis and methods of financial risk management. The relevance of the analysis and management of financial risks of an enterprise is due to the fact that financial risks arise as a result of uncertainty in the economic environment and can have a negative impact on the financial condition of enterprises.

Keywords: risk, financial risks, threat, risk factors, financial risk assessment, risk minimization.

Введение.

В современном мире, который характеризуется высокой динамичностью бизнеса, предприятия часто сталкиваются с большим количеством финансовых рисков, которые могут оказать значительное негативное воздействие на устойчивость их финансового состояния. Все это обуславливает высокий уровень важности эффективного управления финансовыми рисками компаний.

Финансовые риски предприятия олицетворяют потенциальные угрозы, которые могут так или иначе негативно повлиять на устойчивость его финансового состояния. В современном мире бизнеса, который характеризуется высокой скоростью изменений, а также глобализацией, волатильными финансовыми рынками и высокой рыночной конкуренцией, финансовые риски становятся неотъемлемой частью жизненного цикла любой организации.

В современном бизнес-мире финансовые риски предприятия играют одну из наиболее важных ролей в процессе управления бизнесом и, как следствие, принятия стратегических решений. Данный фактор связан с тем, что современная экономическая среда характеризуется первостепенно неопределенностью, высокой динамикой и постоянно растущей конкуренцией. Возникновение финансовых рисков может быть обусловлено большим количеством различных факторов, включая политические, экономические и многие другие.

Результаты и обсуждение.

Финансовые риски могут возникать из различных источников и областей деятельности предприятия. Как правило, чаще всего они могут быть связаны со следующими факторами (рис. 1).

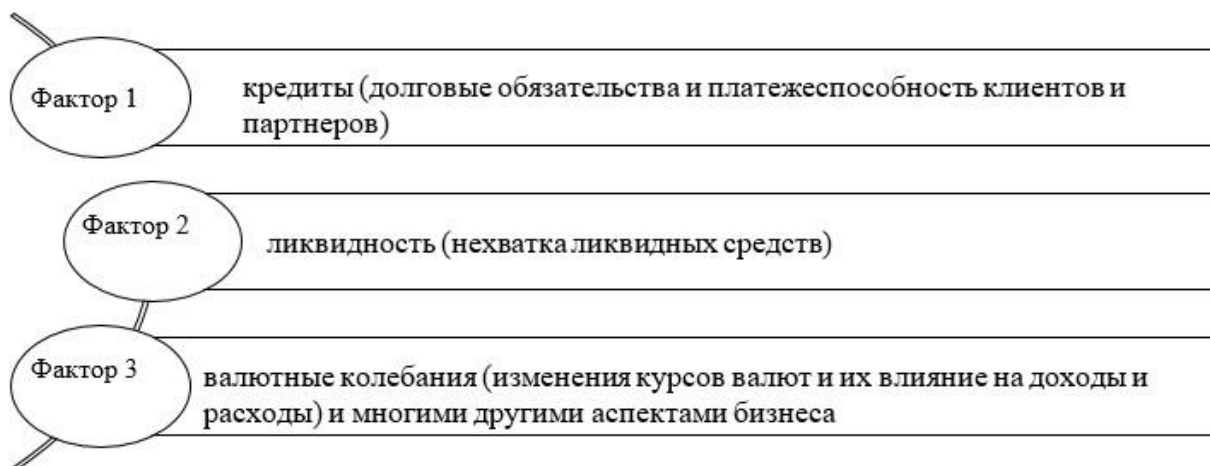


Рисунок 1 - Факторы, вызывающие финансовые риски

Для предприятия важно не только распознавание и оценка финансовых рисков, но также и принятие мер по их снижению до минимального уровня. Сюда можно отнести использование различных финансовых инструментов, разработку стратегий управления рисками, диверсификацию портфеля, страхование, резервирование фондов на случай потерь и многие другие мероприятия [6].

Анализ финансовых рисков является одним из ключевых аспектов в управлении финансами предприятия. Финансовые риски могут возникать из различных источников, таких как валютные колебания, изменения процентных ставок, нестабильность рынка ценных бумаг, изменения налогового законодательства, и из-за многих других факторов

Для наиболее эффективной оценки финансовых рисков предприятия необходимо учитывать все его аспекты, на каждом из этапов оценки финансовых рисков предприятия. Данный фактор обуславливает частое использование совокупности моделей и методов, что позволяет охватывать существенно больше аспектов.

Далее необходимо представить методы анализа финансовых рисков (рис. 2).

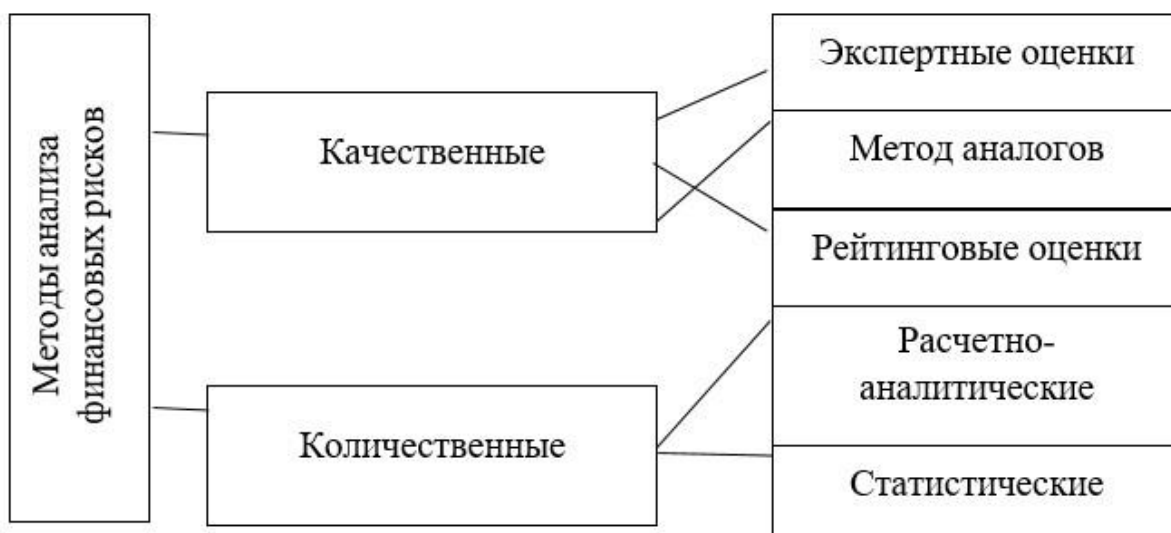


Рисунок 2 - Методы анализа финансовых рисков

Анализ определенных выше показателей является важным моментом в контексте риск-менеджмента любого предприятия, так как данные показатели позволяют как организациям, так и инвесторам принимать обоснованные решения в сфере финансов, а также наиболее эффективно управлять рисками в своей деятельности.

Способы минимизации финансовых рисков на предприятии являются критически важным инструментом, что обуславливает важность их правильного подбора для конкретного предприятия [4].

Необходимо понимать, что минимизация финансовых рисков является ключевой задачей любого предприятия, так как существенно влияет на успех его функционирования.

Определение целей управления финансовыми рисками предприятия является первой стадией разработки всей системы минимизации рисков. В данном контексте цели могут различаться в зависимости от стратегии и специфических особенностей отрасли и деятельности компании. Наиболее часто встречаются такие цели, как: обеспечение финансовой стабильности, оптимизация затрат, повышение уровня доходов организации и другие подобного рода цели.

Метод предотвращения финансового риска заключается в разработке внутренних мер, всецело устраняющих конкретный вид финансового риска. В большинстве своем, каждый вид финансового риска имеет методы его снижения [3].

Основные методы управления финансовыми рисками представлены на рисунке 3.

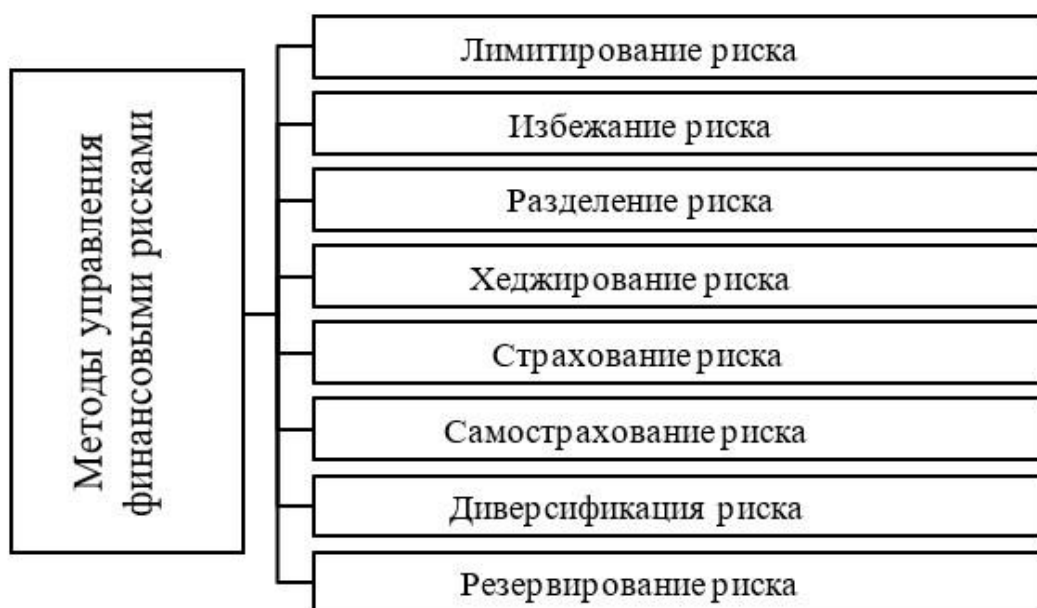


Рисунок 3 - Методы управления финансовыми рисками

Выводы.

В качестве основных методов управления финансовыми рисками являются следующие: лимитирование риска; избежание риска; разделение риска; хеджирование риска; страхование риска; самострахование риска; диверсификация риска; резервирование риска.

Необходимо понимать, что каждый из данных способов минимизации риска является действительно важным инструментом в обеспечении финансовой стабильности в рамках управления рисками на предприятии. Однако также стоит понимать, что выбор того или иного метода минимизации должен быть сделан в зависимости от ситуации конкретного предприятия. Также необходимо отметить, что наибольшей эффективности необходимо ждать при использовании определенных выше способов в комплексе друг с другом.

Список источников

1. Каракулов Ф. З. Основные понятия, сущность, виды и значение финансовой устойчивости //Главный редактор: Фомин. – С. 353.
2. Молчан А.С., Добролюбова А.В. Эффективные методы управления финансовыми рисками на зерновом рынке Российской Федерации // Экономика устойчивого развития. – 2023. – №. 1. – С. 150-154.
3. Тибина Е. В., Ключко В. А. Анализ финансовых рынков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2022. – С. 125-132.
4. Шарафутдинова Д. Р. Управление финансовыми рисками на предприятии. В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях. Ростов-на-Дону, 2021. С.114-117.
5. Шатаева А.К., Крюкова А.А. «Финансовые риски, присущие инновационным проектам» // Актуальные вопросы современной экономики.- 2021.- №5.- С.494-498
6. Щегуло А. А., Климова М. С. Риски в управлении проектами //Менеджмент-время возможностей. – 2023. – С. 137-140.