

ВЛИЯНИЕ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ В ПРОЦЕССЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Каширина М.В.¹, Малафеев А.А.²

Филиал Самарского государственного технического университета в г. Новокуйбышевске

Ключевые слова: риск, управление риском, финансовая деятельность, предприятие.

Обычно основной целью, которую преследует организация системы управления рисками в компании, является увеличение эффективности ее работы, получение максимальной прибыли и снижение расходов.

Финансовая деятельность предприятия связана со многими рисками, степень влияния которых на результаты его деятельности значительно повышается в условиях мировой экономической нестабильности. Управление рисками в области финансов предприятия существенно расширилось за последние два десятилетия. Это расширение привело как к более сложному пониманию преимуществ соответствующей программы управления рисками. Большая часть литературы по управлению рисками посвящена использованию деривативы-форварды, фьючерсы, свопы и опционы-при хеджировании корпоративных рисков процентных ставок, валютных курсов и товарных цен. Но круг управления рисками инструментов гораздо шире [3, с. 104].

Разработка и реализация эффективной стратегии управления рисками включает несколько шагов:

1. Выявление и количественная оценка подверженности риску,
2. Разработка потенциал инструментов по управлению рисками и оценка их эффективности,
3. Оценка потенциальных выгод и издержек управления рискам,
4. Выбор и реализация стратегии.

Любая деятельность предприятия, так или иначе, подвергает риску существование предприятия. Управляющие предприятием не в силах предугадать все доходы и расходы предприятия в будущем периоде, но в состоянии спрогнозировать их с той или иной степенью вероятности.

При осуществлении своей деятельности предприятие ставит определенные цели – получить определенные доходы при заданном уровне расходов, следовательно, оно планирует свою деятельность. Но, выбирая ту или иную стратегию развития, предприятие может потерять свои средства, то есть получить сумму, меньшую, чем запланированная, что объясняется

¹Кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и менеджмент» филиала Самарского государственного технического университета в г. Новокуйбышевске.

²Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент» филиала Самарского государственного технического университета в г. Новокуйбышевске.

неопределенностью ситуации, в которой находится компания. В этой ситуации и проявляется понятие риска [1, с. 54].

Эффективное управление рисками позволяет организации получить существенные выгоды, среди которых:

- уменьшение количества внезапных шоковых ситуаций и неприятных сюрпризов;
- более эффективное использование ресурсов;
- улучшение качества предоставления услуг;
- снижение количества времени, которое менеджеры тратят на «тушение пожаров»;
- повышение вероятности успешного внедрения изменений.

Риск – это нежелательная возможность, эта возможность может реализоваться в будущем, поэтому методы анализа и управления рисками базируются на методах прогнозирования будущего развития предприятия.

Риск обычно определяют как возможность наступления некоторого, чаще всего неблагоприятного для рассматриваемого бизнеса события. Это событие может быть как внешним по отношению к данному бизнесу, так и внутренним, и на практике множество различных классификаций видов риска, с которыми сталкивается современная компания, но чаще всего выделяют риски рыночные, финансовые (в том числе кредитные и инвестиционные), операционные и др.

Управление рисками на предприятии является важным элементом эффективной системы управления. Она определяется как совокупность мероприятий и стратегий, результатом которой является снижение негативного влияния различных видов рисков - финансовых, операционных и стратегических - на планируемые результаты деятельности и создаваемую ценность для акционеров и других заинтересованных сторон [2, с. 140].

Умелое управление рисками основывается на том, что при разработке стратегии, компания также разрабатывает стратегии управления риском. При разработке стратегии, компания должна указать цель управления риском, выявить риск, определить его масштабы, предложить пути его снижения, провести мониторинг и контроль риска и создать однородную систему управления рисками. Концепция интегрированного риск-менеджмента часто определяется как управление рисками предприятия, и она все больше набирает популярность. Она позволяет рассматривать «возможности» и «угрозы», широкий динамичный спектр внешних и внутренних рискообразующих факторов, учитывать при этом не только вероятные потери, но и шансы (что соответствует парадигме интегрированной концепции). Более того, данная концепция формирует базу для создания динамичного профиля риска компании, позволяет конкретизировать и актуализировать стратегию фирмы и основные риски, связанные с ее реализацией. Обзор общеорганизационного управления рисками, осведомленность о наличии риска в международном бизнесе глубоко укоренилась в сознании топменеджеров. Цель управления риском состоит в том, чтобы управлять им, а не устранять его. Такой подход определяет необходимость

разработки детальной методики, и адаптировать её для организационных решений. Контроль эффективностью системы управления рисками должен состоять из следующих элементов: - точное определение структуры риска. Идентификация – среди многих рисков, цель этого процесса состоит в том, чтобы обнаружить самые важные риски, ответив после вопроса: Каковы главные риски, которые могут препятствовать достижению целей компании? Во время обзора риска в более глубокой перспективе рекомендуется составить междисциплинарные команды на различных уровнях организации; объяснение правил управления рисками. Чрезвычайно важно удостовериться, что стратегические процедуры полны и оперативно осуществляются, потому что во время ежегодного анализа, оцениваются следующие элементы: управление риском в предыдущем периоде и его изменение в проанализированном периоде; существенные изменения, которые произошли в предыдущий период, контроль управления риском комитетами по его контролю, и его аудитов, внешних консультантов и рейтинговых агентств.

Далее в статье рассмотрим управление рисками в России и на Западе. У большинства российских менеджеров слово "риски" пока еще ассоциируется только со словом "страхование". Однако управленцы постепенно отказываются от традиционного для нашей страны подхода к минимизации рисков хозяйственной деятельности путем эпизодического страхования некоторых типов имущества. Вместе с развитием корпоративного управления в США, Великобритании, Германии и других странах Европы, недавний и внушительный "толчок" которому дали крупные скандалы в компаниях Enron, WorldCom и Parmalat, в корпоративную жизнь постепенно входит понятие культуры управления рисками. Это понятие связано и с так называемой наилучшей практикой (bestpractice), особенно эффективно, на наш взгляд, тиражируемой регуляторами рынков в Великобритании, и с концепцией интегрированной системы управления рисками, давно закреплённой в немецком законодательстве. Лидеры российского бизнеса также заинтересованы в создании комплексных систем управления рисками, по своей сложности приближающихся к системам управления рисками крупных кредитных институтов. В штате многих компаний появляется должность директора по рискам (chiefriskofficer - CRO) - руководителя, отвечающего за риски бизнеса [4].

В настоящее время современное развитие менеджмента прямопорционально зависит от потрясений мировой экономики, политических тенденций и стремительного развития инновационных достижений. Необходимость формирования корпоративной стратегии диверсификации является одной из самых актуальных и востребованных на сегодняшний день концепций стратегического управления организацией. Таким образом, крупные предприятия, с большой долей вероятности, выбирают курс на диверсификацию, имея для этого все основания, и является наиболее выгодным вариантом для инвестирования и минимизации степени риска. Рассматривая вопрос о необходимости диверсификации любой крупной компании, стоит указать о

важной роли глубины проникновения корпоративного управления, от которого зависит, какие цели будут иметь приоритетный характер. При этом, уровень глубины определяется способностью здравомысляще оценивать и принимать нестандартные решения. При этом, сам процесс целеполагания, организованный топ-менеджментом в каждой предприятия и в каждой отрасли, реализуется при своих исходных данных, то есть в своих исключительно фиксированных условиях, которые, скорее всего, будут носить индивидуальный характер. Как правило, ведущей целью определения необходимости проведения диверсификации заключается в том, на сколько она повлияет на повышение уровня прибыли и эффективности организации в целом. Но необходимо учитывать, что цели диверсификации производства также напрямую зависят от обладания необходимым набором стратегического потенциала: финансовым обеспечением, производственными мощностями, ключевыми компетенциями.

Проведение стратегии диверсификации в каждом конкретном случае может быть оправданным, прежде всего, распределением риска между различными видами экономической деятельности, правильным и своевременным управлением процессами. Наличие у крупных компаний четкого набора целей и жесткой централизации бизнес-процессов не всегда позволяет им проявить большую свободу выбора, не оценив все риски. Консервативные топ-менеджеры, приверженцы первой группы причин перехода к диверсификации, сторонники явных признаки стагнации производства. Если предприятие достигает заданных целей, возможность диверсификации ими не принимается или даже не рассматривается. Примером может быть ситуация, когда топ-менеджмент имеет опыт работы только в рамках одной отрасли или организации. Из вышеописанного следует, что в основе зарождения мысли о проведении диверсификации, прежде всего, лежат экономические выгоды для предприятия. Активными драйверами в таком случае являются усиление конкуренции, ослабление воздействия кризисных факторов, обмен инновациями, снижение рисков и издержек основного вида бизнеса, а также политические изменения и задачи, стоящие перед отраслью в целом. Именно поэтому в настоящее время она является популярна во многих предприятиях.

Эффективное управление рисками рассматривается как ведущее конкурентное преимущество, определяющее выживание и успех компании в условиях неопределенности глобальной среды

Таким образом, целью настоящего исследования является изучение степени влияния рисков на процесс финансовой деятельности предприятия.

В настоящее время, в связи с волатильностью финансовых рынков, каждый раз меняются условия ведения бизнеса. Организация, работающая на международных рынках, не может эффективно функционировать и быть конкурентоспособной без непрерывного перерасчета риска. Компании начинают относиться к управлению рисками как к регулярной части политики предприятия.

Для того, чтобы эффективно управлять организацией, предприятия, особенно те, которые работают на разных континентах, в разных социальных, политических и правовых условиях, разрабатывают конкретные механизмы и инструменты для оценки эффективности управления риском. Выявление и оценка рисков, которые могут помешать компании достичь поставленных целей, позволяют определить способы управления риском и, таким образом, построить стратегию снижения риска. Определение уровня индивидуального рисков позволяет политикам принимать решения в пределах допустимых правовых и экономических рисков, негативного влияния на стабильность компании.

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод о том, что для того, чтобы оставаться конкурентоспособными в современном динамично меняющемся мире, организации вынуждены развиваться и адаптироваться. Не всем организациям необходимо управлять рисками в одном и том же формате. Необходимо учитывать окружение организации, размер, профиль деятельности при внедрении управления рисками.

Список использованных источников:

1. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. - 234 с.
2. Стребел, П. Грамотные ходы. Как умные стратегия, психология и управление рисками обеспечивают успех бизнеса / П. Стребел, Э. Олссон; Пер. с англ. А. Столяров. - М.: Олимп-Бизнес, 2013. - 208 с.
3. Рыхтикова Н.А. ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОРПОРАЦИЯХ // Теория и практика развития предпринимательства: современные концепции, цифровые технологии и эффективная система. Материалы VI Международного научного конгресса. Под научной редакцией А.В. Шарковой, О.Н. Васильевой, Б. Оторовой. 2018. С. 104-108.
4. Ширяев, В.И. Модели финансовых рынков: Оптимальные портфели, управление финансами и рисками / В.И. Ширяев. - М.: КД Либроком, 2015. - 216 с.