Модель управления финансовых рисков для предприятия

Власенко Кирилл Игоревич, Студент магистратуры Финансового Университета при правительстве РФ, Россия, г.Москва, e-mail: kir93@icloud.com

Любая предпринимательская деятельность всегда сопрягается с неопределенностью. Причем рыночные операции с высоким риском, как правило, приносят рекордную прибыль. Риски всегда связанны с моментом неожиданности, что напрямую отражается на деятельности любого предприятия, исходя из этого, риски необходимо рассчитать до максимально допустимой границы.

В России, со стремительной эволюцией рыночных отношений, ключевую роль стала играть конкуренция. И для успешного функционирования бизнес-процессов необходимо внедрять свежие технические и технологические решения, связанные непосредственно с риском. Исходя из этого, для позитивного и устойчивого развития, предприятию надлежит иметь инструмент управления финансовыми рисками в своей системе менеджмента.

Полагаясь на множество понятий и определений, риск понимается как допустимость материальных потерь или наступление неблагоприятных итогов в результате действий внешних факторов, которые, в свою очередь, связанны с реализацией принятых управленческих решений. Но риск так же может быть катализатором наступления выигрыша, достижения наилучших результатов.

Процесс управления рисками, осуществляемый управляющими партнерами, менеджерами и другими сотрудниками компании, начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Для достижения роста экономических показателей, топменеджмент определяет цели и стратегию таким образом, чтобы обеспечить наилучшее соотношение между рисками и прибыльностью предприятия.

Теоретическая база построения моделей для оценки рисков может быть весьма разносторонней: существует большое разнообразие экспертно-аналитических, вероятностно-статистических, финансово-математических моделей. Главная загвоздка таких моделей состоит в том, что они статичны. Динамические модели для научно-производственных предприятий носят исключительно прогнозный характер, и данный прогноз аккумулируют для нескольких сценариев для создания экономически обоснованного рискованного решения. В структуре каждого прогноза лежат статичные исходные данные. Система измеримых параметров задает объект исследования, по достоверным данным строится и анализируется динамика наблюдаемых параметров, а внешние факторы, действующие на предприятие, задаются факторными переменными. В результате строится экономико-математическая модель, по которой, с некоторой долей вероятности, мы можем иметь прогноз состояния исследуемого объекта. Научно-производственным предприятиям требуется постоянно анализировать состояние рыночной среды для поддержания здоровой конкурентоспособности, и процедура принятия решений уже протекает «в условиях определенности».

Принятие решений для научно-производственных предприятий - это принятие некой модели экономического поведения за определенный период. И до тех пор, пока последствия управленческого решения фактически не подтверждены, появляется риск значимого отклонения от ожидаемого результата экономической деятельности. Данный риск автоматически становится риском внутренним, и из этого следует что качество исполнения принятой модели зависит от внутренних бизнес-процессов.

Управление финансовыми рисками состоит из следующих этапов:

1. Определение уровней риска в соответствии со стратегией развития. На этапе выбора стратегической альтернативы при постановке цели руководство оценивает риск, на который может пойти предприятие.

2. Совершенствование процессов принятия решений по реагированию на возникающие риски. На данном этапе выбирается способ реагирования на риск – сокращение риска, уклонение от риска, принятие риска или перераспределение риска.

3. Сокращение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности. Предприятие выявляет потенциальные события и устанавливает соответствующие меры по их сокращению.

4. Определение и управление всей совокупностью рисков. Процесс управления рисками дает предприятию возможность более эффективно реагировать на различные воздействия рисков.

5. Использование благоприятных возможностей. Если руководство примет во внимание и вероятностные риски, то оно будет способно выявить все события, которые представляют собой потенциальные возможности, и будет их использовать.

6. Рациональное использование капитала. Руководство, имея более полную информацию о рисках, может более эффективно оценивать общие потребности в капитале и оптимально распределять и использовать его.

Область управления рисками – одна из самых ключевых областей менеджмента предприятия, ибо риск есть неизбежный фактор предпринимательской деятельности, следовательно, роль управления рисками в управлении колоссально растет. Навык управлять рисками дает возможность компании вести непрерывный бизнес и оперативно реагировать на появление новых видов риска.

Процесс управления рисками покрывает большую часть деятельности предприятия, и в прямой зависимости от цели деятельности предприятия подчеркивают следующие виды рисков: стратегические, операционные, в области подготовки отчетности и соблюдения законодательства.

Таким образом, мы понимаем, вопрос управления рисками предприятия играет важную роль в современном мире, где грамотная политика управления рисками увеличивает прибыль предприятия, расширяет возможности развития бизнеса, как в рамках одной страны, так и на международном уровне.