

ОПТИМИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Белан Наталья Евгеньевна¹

Российская Федерация. г. Самара, Самарский университет.

Аннотация: Статья посвящена исследованию на предприятии финансовых рисков и их оптимизации. Рассмотрен для оценки финансовых рисков алгоритм и разработаны стратегии по оптимизации финансовых рисков.

Ключевые слова: финансовые риски, оптимизация рисков, стратегия оптимизация финансовых рисков, анализ финансового риска.

OPTIMIZATION OF FINANCIAL RISKS OF THE ENTERPRISE

Belan N.E.

Russian Federation, Samara, Samara University.

Abstract: The article is devoted to the study of financial risks in the enterprise and their optimization. An algorithm for assessing financial risks is considered and strategies for optimizing financial risks have been developed.

Key words: financial risks, risk optimization, financial risk optimization strategy, financial risk analysis.

Введение

При любых благоприятных ситуациях существует возможность для экономического субъекта попасть в кризисную ситуацию. Это возможность и будет называться риском. Он включает в себя разного рода факторы и условия, от которых будет зависеть дальнейшая деятельность предприятия, то есть исход от принятого решения [1].

Особое место финансовые риски занимают при любой деятельности, так как они затрагивают денежные отношения. Зависеть может как от внешних факторов, так и от владельцев предприятий. Масштабы последствий меняются в одном направлении с масштабами мировой экономики, если мировая экономика растет, растет и масштаб плохих последствий.

Финансовые риски на прямую связаны с потерей капитала, которое может произойти в результате инвестиционной или предпринимательской деятельности. В основном он появляется от взаимодействий, связанных с деньгами, следующих групп: продавец и покупатель, импортер и экспортер, инвестор и эмитент, и т.д. [4]. Потеря прибыли или ее существующая возможность в результате видоизменений как внутреннего, так и внешнего характера, которые влияют на показатели деятельности предприятия и будет считаться риском. Для определения эффективности предприятия, нужно контролировать и оптимизировать ситуации, которые будут связаны с риском.

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Миронова Е.А., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

Ход исследования

Сама по себе оптимизация рисков — это достаточно трудоемкий процесс, но с ее помощью можно проанализировать и разработать сценарии, которые будут оценивать будущее состояние окружающей среды и предприятия [2]. Если говорить о методах оптимизации рисков, то они тесно связаны со стратегическим планированием и проактивным методам управления. Результаты, которые будут получены при: прогнозировании внешней среды, оценке внутренней среды и периодические сценарии развития ее, прогнозирования действий конкурентов; фиксируют: необходимые меры при компенсации потерь в случае если управление было изменено, подготовку к изменению в законодательстве, тенденции во взаимоотношениях с конкурентами.

Оптимизация финансовых рисков, как было сказано, трудоемкий процесс, чтобы понять, как он работает и какие есть предшествующие этапы, рассмотрим алгоритм, который направлен на оценку финансовых рисков, представлен на рис. 1.

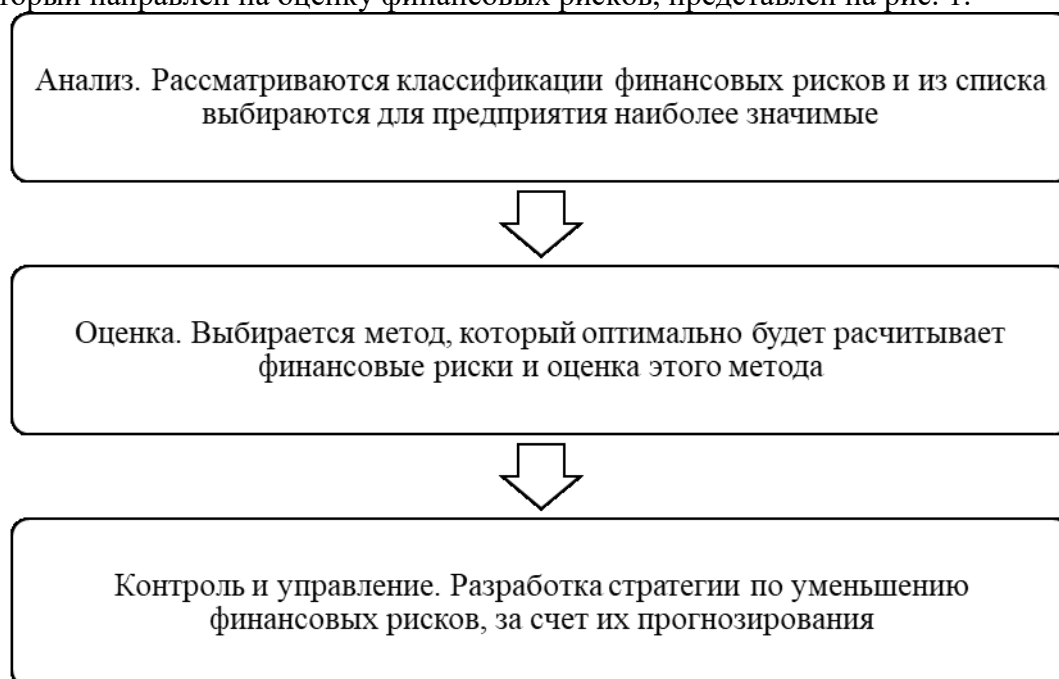


Рисунок 1 – Алгоритм, который направлен на оценку финансовых рисков

Анализ нужен для того, чтобы понять, как работает предприятие, для этого нужно изучить структуру, структуру объекта и возможные финансовые риски. На этом этапе происходит сбор информации, который позволит выявить степень финансового риска и с какой вероятностью наступит предполагаемое событие [4].

На этапе оценке происходит выбор метода, который поможет сократить или предотвратить ущерб в будущем от финансового риска, после выбора происходит разработка стратегии управления финансовыми рисками.

При контроле и управлении, менеджеры передают информацию о полученном ущербе и какие меры были приняты для его минимизации.

Оптимизация финансовых рисков на предприятии – это комплекс мер, направленный на минимизацию рисков и максимизацию доходности.

Для оптимизации финансовых рисков необходимо совершенствовать систему управления финансами на предприятии, включающую в себя следующие шаги:

1. Анализ финансовых рисков и их классификация. Анализ финансовых рисков должен быть систематическим и регулярным, чтобы оценить изменения и новые факторы риска, а также своевременно принимать меры по их уменьшению.

2. Разработка политики управления финансовыми рисками на предприятии. В рамках политики должны быть сформулированы цели, задачи, принципы и методы управления финансовыми рисками.

3. Совершенствование системы управления ликвидности. Для этого необходимо разработать стратегии управления кассовыми потоками, организовать банковское обслуживание, создать резервы на случай неудачных инвестиций.

4. Определение максимального уровня допустимых финансовых рисков. Для этого можно использовать различные методы, например, оценку рисков на основе статистических методов.

5. Мониторинг и контроль финансовых рисков. Необходимо регулярно контролировать наличие рисков, изменения в их уровне, и принимать меры, в том числе корректирующие, при необходимости.

6. Использование инструментов защиты от финансовых рисков, таких как страхование, деривативы или другие финансовые инструменты.

Таким образом, оптимизация финансовых рисков на предприятии требует комплексного подхода, систематических мер и методов, чтобы добиться наибольшей стабильности и доходности в финансовой деятельности [2].

Полученные результаты и выводы (Заключение)

Финансовая деятельность предприятия, представляет собой трудоемкий процесс, особенно в наше время. Постоянно меняющаяся экономическая ситуация в России и мире, требует точного анализа и системных решений при разработке стратегии по оптимизации финансовых рисков, так как этот процесс напрямую связан с финансовой безопасностью.

Список использованных источников

1) Авдеева И.Л. Новые формы развития информационных систем поддержки бизнеса в условиях глобализации // Национальные интересы, приоритеты и безопасность. М.: Финансы и кредит, 2017. Том 13. № 4. - С. 760–772.

2) Заболотская Н.В. Оценка экономического потенциала предприятия // Экономический анализ: теория и практика. - 2021. - №5. С.42-47.

3) Карпенко А.В. Финансовая политика предприятия: Учебное пособие для студентов всех форм обучения направления подготовки «Экономика» [Текст] / Рубцовский индустриальный институт. - Рубцовск, 2016. - 86 с.

4) Касс М.Е. Формирование стратегии инновационного развития предприятия на основе управления нематериальными активами: монография / М.Е. Касс; Нижегород. гос. архитектур. - строит. ун-т - Н. Новгород: ННГАСУ, 2021. - 159с.

К ВОПРОСУ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ТЕРМИНА МАНИПУЛЯЦИЯ

Бикметов Виталий Александрович¹

Российская Федерация, г. Самара, Самарский университет.

Аннотация: Статья проводит сравнительный анализ понятий манипуляции, механизмов манипуляции и мер защиты, предлагаемых различными авторами в контексте финансового рынка. Автор исследует различные определения манипуляции и механизмов манипуляции, предложенные различными авторами, и сравнивает собственное понимание

¹Студент магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т. Н., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.