

Вагапов В.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: vitaliy.vagapov.ru@mail.ru

Основные методы управления финансовыми рисками организации

В условиях рынка все предприятия подвержены рисками, которые различны по характеру и величине. Это объясняет актуальность выбора модели управления финансовыми рисками. Абсолютно перед любой организацией стоит задача управления финансовыми рисками.

Под риском понимают вероятность наступления неблагоприятного события (исхода). А под управлением финансовыми рисками понимают использование в деятельности организации различных мер, которые позволяют спрогнозировать наступление риска и минимизировать его.

Процесс управления рисками можно разделить на 4 этапа [2]:

1. Устанавливаются риски, с которыми может столкнуться организация.
2. Количественная оценка рисков.
3. Определение наиболее оптимальных и эффективных методов управления рисками.
4. Применение выбранных методов управления на практике, оценка их эффективности.

Существует много классификаций методов управления рисками. Далее рассмотрим классификацию Ермасов С.В. и Ермасовой Н.Б. [1].

Передача риска или трансферт. Так как экономическая система взаимосвязана, в процесс управления риском можно вовлечь других агентов, которым передается риск еще до наступления события. Данный метод является наиболее надежным как со стороны субъекта экономики, так и со стороны экономики в целом. Через передачу риска путем заключения договоров и контрактов потери нейтрализуются.

Предотвращение рисков – избежание неблагоприятного развития событий, путем изучения каждого риска и принятие определенных мер. Особую важность имеет предотвращение рисков в процессе выдачи кредитов. Это достигается путем мониторинга документов, предоставляемым предприятием в банк.

Уклонение от риска – наиболее простой и радикальный способ. Он состоит в том, чтобы не «посещать» зоны или не заниматься деятельностью, где данный вид риска действует в таких масштабах, с которыми данный субъект инвестиционной деятельности не способен эффективно справиться. Разрабатываются мероприятия, полностью исключающие данный вид риска.

Воздействие на источник риска – попытки изменить поведение источника риска так, чтобы уменьшить угрозу, исходящую от него. Примерами мер по сокращению времени нахождения в опасных зонах выступают установление ограничений, контроль доступа, ускорение инвестиционных сделок.

Принятие риска – понимание и оценка риска и его последствий, если не будут предприняты никакие меры по защите от него, а также произойдет отказ от управления им. Довольно много регулярных мелких рисков предприятия сознательно принимают на себя, периодически списывая потери. Применение данной политики целесообразно в отношении рисков, защита от которых стоит дороже предсказуемых потерь. Под такие риски в бюджеты закладываются нормальные резервы на потери.

Следующий инструмент управления рисками - сокращение опасного поведения. Данный метод заключается в ограждении опасных зон, установлении взаимного контроля за поведением сотрудников, дополнительном обучении и инструктировании персонала, установлении штрафов и повышенных ставок страхования для лиц и подразделений, повторно допускающих перерасходы и прочие потери.

Метод поглощения возможных убытков доходами также позволяет снизить риски. Его инвесторы применяют в условиях высоких рисков. Заключается он в том, что каждому проекту

в одной сфере или отрасли обязательно должен сопутствовать другой проект в другой отрасли или сфере.

Другой метод заключается в распределении рисков между несколькими участниками, переходе к совместному финансированию проектов. Распределение риска по разным агентам – это процедура разбиения опасной работы по разным исполнителям, каждый из которых имеет свои рискованные характеристики. Исходом будет являться то, что некоторые агенты уклоняться от своей доли риска и потери сократятся. Это достигается путем заключения многостороннего договора или множества двухсторонних договоров, в которых прописана ответственность в случае неудачи проекта (например, индексирование стоимости продукции и услуг, система взаимных штрафных санкций, различные формы страхования и т.д.).

Таким образом, успех деятельности любой организации зависит от отношения к риску, ведь на этапе принятия решений предприятие сталкивается с выбором приемлемого для него уровня риска и путей его снижения. При этом для установления полноценного контроля за всей хозяйственной деятельностью предприятия и обеспечения высокого качества управления его рисками необходимо внедрение системы риск-менеджмента.

Литература

1. Ермасов С. В., Ермасова Н. Б., Страхование: Учеб. Пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2015. – 791 с.
2. Иванова, В.Н., Гончаров В.Д. Основные пути и методы снижения рисков // Экономика и управление. - 2018. - №11 (96). - С. 55-60.