

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Деятельность предприятия всегда связана с факторами риска во внешней и внутренней среде. Поэтому руководитель должен уметь оперативно выявлять и оценивать риски, а также принимать такие управленческие решения, которые способствуют их минимизации.

Риск – событие, которое может произойти или не произойти, это действие в надежде на счастливый исход.

В более широком понимании риск – это возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов человеческого общества.

Управление рисками – это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий рискованных событий.

Процесс управления рисками обычно включает выполнение следующих процедур:

- Планирование управления рисками – выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта.

- Идентификация рисков – определение рисков, способных повлиять на проект, документирование их характеристик.

- Качественная оценка рисков – качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на успех проекта.

- Количественная оценка – количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков на проект.

- Планирование реагирования на риски – определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рискованных событий и использованию возможных преимуществ.

- Мониторинг и контроль рисков – мониторинг рисков, определение остающихся рисков, выполнение плана управления рисками проекта и оценка эффективности действий по минимизации рисков. Все эти процедуры взаимодействуют друг с другом, а также с другими процедурами [1].

При управлении рисками особое внимание уделяется финансовым рискам.

Финансовый риск предприятия – это вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала при неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности [2].

Управление финансовыми рисками осуществляется на уровне всего предприятия, тем самым охватывая все направления деятельности, ставит перед собой цель обеспечить финансовую устойчивость и повысить результативность его деятельности.

К основным этапам процесса управления финансовыми рисками на предприятии можно отнести следующие: формирование информационной базы управления финансовыми рисками; идентификацию финансовых рисков; всесторонний анализ и оценку финансовых рисков предприятия; выбор стратегии управления финансовыми рисками и воздействие на риск; мониторинг и контроль финансовых рисков.

Финансовые риски имеют следующую разновидность:

- Кредитный риск. Его проявлением является риск неплатежа или несвоевременного расчета за отпущенную предприятием в кредит готовую продукцию, а также превышение размера расчетного бюджета по инкассированию долга.

- Процентный риск. Этот вид риска подразумевает опасность потерь, связанную с неожиданным изменением ставки рефинансирования на финансовом рынке.

- Валютный риск – это недополучение предусмотренных доходов в результате воздействия изменения курса иностранной валюты, используемой во внешнеэкономических операциях предприятия.

- Ценовой риск несет возможность финансовых потерь для предприятия, связанных с негативным изменением ценовых индексов на активы.
- Риск упущенной выгоды означает возможность недополучения прибыли в результате неосуществления запланированной финансовой операции.
- Инвестиционный риск – вероятность возникновения финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной деятельности организации.
- Налоговый риск – возможность несения налогоплательщиком финансовых потерь, связанных с процессом уплаты и оптимизации налогов.

Управление финансовыми рисками предприятия основывается на принципах и методах оценки различных видов финансовых рисков и нейтрализации их возможных неблагоприятных финансовых последствий.

Главной целью управления финансовыми рисками является обеспечение финансовой безопасности предприятия в процессе его становления и предотвращение вероятного понижения его рыночной стоимости.

Существует множество различных способов снижения финансовых рисков. Например, страхование, метод принятия рисков на себя, диверсификация, лимитирование, резервирование, хеджирование [3].

Страхование – передача ответственности по несению риска другой организации (страховщику). Метод может быть использован в тех случаях, когда вероятность возникновения потерь невелика, но величина потенциальных убытков критична.

Метод принятия рисков на себя – покрытие убытков за счет собственного капитала.

Механизм лимитирования концентрации финансовых рисков используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня, т. е. по финансовым операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска.

Механизм резервирования (направления нейтрализации финансовых рисков) основан на резервировании предприятием части финансовых ресурсов, позволяющем преодолевать негативные финансовые последствия по тем финансовым операциям, по которым эти риски не связаны с действиями контрагентов.

Механизм диверсификации используется, прежде всего, для нейтрализации негативных финансовых последствий несистематических (специфических) видов рисков.

Хеджирование – использование одного финансового инструмента для минимизации риска изменения цены другого [4].

Таким образом, при рассмотрении теоретических аспектов управления рисками можно сделать вывод, что существуют разнообразные процессы и методы управления рисками. Реализация этих инструментов учитывается на основании целей и задач предприятия. Рисками можно управлять и снижать подверженность к риску. Грамотно организованный процесс управления финансовыми рисками позволит избежать финансовых неудач предприятия.

Список использованной литературы

1. **Арутюнова, Д. В.** Инновационный менеджмент : учеб. пособие / Д. В. Арутюнова. – Ростов н/Д : ЮФУ, 2014. – 152 с.
2. **Гармаева, Э. Ц.** Проблемы управления финансовыми рисками / Э. Ц. Гармаева // Модернизация экономики: проблемы и перспективы : материалы междунар. науч.-практ. конф. – Улан-Удэ. – 2013. – С. 30–33.
3. **Дагбаева, О. Д.** Финансовые стратегии : учеб. пособие / О. Д. Дагбаева, Э. Ц. Гармаева, А. О. Аюшеева. – Улан-Удэ : ВСГУТУ, 2016. – 140 с.
4. **Чернова, Г. В.** Управление рисками : учеб. пособие / Г. В. Чернова – М. : ТК Велби : Проспект, 2017. – 91 с.