

УДК 336.64

Ёлкин Станислав Евгеньевич

к.э.н., доцент кафедры безопасности
Северо-Западный институт управления РАНХиГС
Санкт-Петербург, Россия
elkin-se@ranepa.ru

Stanislav E. Elkin

Ph.D., Associate Professor,
Department of Security
North-Western Institute
of Management RANEP
St. Petersburg, Russia

Кувалдин Андрей Александрович

студент
Северо-Западный институт управления РАНХиГС
Санкт-Петербург, Россия
akuvaldin-19@edu.ranepa.ru

Andrey A. Kuvaldin

student
North-Western Institute
of Management RANEP
St. Petersburg, Russia

РОЛЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

THE ROLE OF THE FINANCIAL RISK MANAGEMENT SYSTEM IN ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ENTERPRISE

Аннотация

В статье рассматриваются сущность управления финансовыми рисками на предприятии, вопросы финансовых рисков и их влияние на экономическую безопасность предприятия. Приводятся различные подходы авторов к понятию «финансовый риск». Особое внимание выделяется роли и влиянию финансовых рисков на систему экономической безопасности предприятия. Рассмотрены основные инструменты, позволяющие минимизировать негативное воздействие на экономическую безопасность предприятия, которое оказывается финансовыми рисками. Описываются возможные последствия, которые ждут организацию, если она вовремя не будет выявлять и нейтрализовывать финансовые риски.

Ключевые слова:

финансовые риски, экономическая безопасность, управление рисками, финансовая устойчивость

Abstract

This article discusses the essence of risk management in an enterprise. The article examines issues of financial risks and their impact on the economic security of an enterprise. This article presents various approaches of the authors to the concept of "financial risk". Particular attention is paid to the role and influence of financial risks on the economic security system of an enterprise. The article discusses the main tools to minimize the negative impact on the economic security of an enterprise, which manifests itself in the form of risks. The article describes the additional consequences that await an organization if it does not identify and neutralize financial risks in a timely manner.

Keywords:

financial risks, economic security, risk management, financial stability

Любой хозяйствующий субъект на протяжении всей своей жизни постоянно сталкивается с различными рисками, которые в той или иной мере оказывают на него влияние. Данное влияние отражается как на результатах деятельности предприятия, так и на его уровне финансовой устойчивости.

Финансовые риски занимают особое место среди всех рисков, с которыми сталкивается предприятие. Игнорирование данного риска может повлечь за собой возникновение непредвиденных обстоятельств, которые негативно отразятся на всей

деятельности организации. В последнее время во всем мире наблюдается такая тенденция развития, которая характеризуется неопределенностью и ростом использования инновационных технологий. В свою очередь, это приводит к нарастанию проблемы финансового риска [7].

Под термином «финансовые риски» понимается возникновение у хозяйствующего субъекта непредвиденных ситуаций, которые могут привести к частичной или полной потере денежных средств. Данные потери могут выражаться в виде снижения капитала организации, снижении его выручки и прибыли [1].

Существуют разные подходы к определению понятия «финансовые риски». Согласно определению, которое сделал И.А. Бланк, финансовый риск представляет результат выбора финансового решения, которое способствует достижению поставленного предприятием финансового результата. М. Ю. Печанов, Д. А. Чугунов, Л. Н. Лобанова, И. Т. Балабанов рассматривают финансовый риск, прежде всего, как спекулятивный риск, который появляется в процессе проведения операций в биржевой и финансово-кредитной сферах. В.В. Ковалев определяет финансовый риск как риск, возникающий из-за недостатка средств у предприятия для расчета по долгосрочным и краткосрочным займам.

В современных условиях управление финансовыми рисками является одним из ключевых аспектов в успешной деятельности всех хозяйствующих субъектов. В процессе хозяйственной деятельности организации сталкиваются с различными рисками в финансово-хозяйственной сфере. Чем быстрее предприятие сможет выявить и нейтрализовать данные риски, тем меньше вероятность наступления негативных последствий, которые отразятся на всей бизнес среде организации. Следовательно, управление финансовыми рисками способствует как повышению эффективности деятельности предприятия, так и укреплению экономической безопасности [4].

Финансовый риск, как и любой другой риск, имеет негативные последствия. Необходимо понимать, что под риском понимается, прежде всего, вероятность наступления неблагоприятных обстоятельств, вызванных воздействием внешней или внутренней среды. Финансовые риски разнообразны, как и причины их возникновения. Экономический кризис, рост безработицы, падение покупательской способности могут быть отнесены к внешним факторам, которые способствуют появлению финансового риска. Снижение финансовой устойчивости организации и

увеличение затрат могут быть отнесены к внутренним факторам, которые способствуют появлению финансового риска на предприятии [3].

Финансовые риски обладают как объективным характером, так и субъективным. С одной стороны, любые экономические, социальные и политические изменения оказывают влияние на формирование финансового риска на предприятии. С другой стороны, необходимо учитывать роль человеческого фактора. Директора, менеджеры и другие сотрудники ежедневно принимают различные решения, от которых зависит степень риска, путем соотношения прибыли и риска. Поэтому, успешное управление финансовыми рисками требует применения комплексного подхода, который будет включать учет как внешних факторов, так и внутренних.

Необходимо понимать, что финансовые риски подразумеваю прежде всего вероятность наступления того или иного неблагоприятного для организации финансового последствия, которое будет выражаться в виде потери организацией своего капитала и прибыли [6].

Финансовыми рисками, как и любыми другими рисками, можно управлять с помощью различных методов, которые позволяют вовремя выявлять риск и минимизировать негативные последствия [2].

Минимизация финансовых рисков представляет собой совокупность мер, принимаемых организацией, направленных на предотвращение потерь денежных средств организацией. Существует несколько способов минимизации финансовых рисков. Одним из таких способов является диверсификация. Диверсификация представляет собой распределение денежных ресурсов между несколькими активами, в отличии от направления и концентрирования всех денежных средств в одном активе. Данное решение помогает сберечь ресурсы предприятия. Вкладываясь во что-то одно, предприятие несет финансовый риск, потому что вероятность его наступления возрастает. В случае, если вложенные денежные средства не позволяют получить желаемый финансовый результат, то предприятие несет денежные издержки [5].

Применяя данный подход на практике, предприятие уберегает себя от подобного риска, ведь снижается вероятность наступления неблагоприятного события. Если одно из нескольких вложений не оправдывает себя, спустя какое-то время, то у предприятия есть еще другие активы, в которые были вложены средства. Риск потери всех вложенных денежных средств снижается.

Страхование финансовых рисков представляет собой защиту имущества от полученных убытков. Приобретая страховку, организация застраховывает свое имущество от риска наступления конкретного неблагоприятного события, которое выражается в виде возникновения потери денежных средств. Страховая организация, в случае наступления страхового события, обязана выплатить страховую премию. Данная страховая премия покрывает возникшие непредвиденные издержки организации. С помощью страхования финансовых рисков, предприятие обеспечивает защиту своих финансовых ресурсов.

Хеджирование представляет собой инструмент защиты от наступления неблагоприятного события. Суть данного инструмента заключается в открытии двух противоположных друг другу сделок равных в денежной величине на одно и то же событие. Рост актива на одно событие приводит к равнозначному падению в стоимости актива на противоположное событие. С помощью хеджирования организация минимизирует риски и сокращает риск своего банкротства.

Форвардный контракт предназначен для покупателей и продавцов. Суть форвардного контракта заключается в том, что все участники рынка стремятся снизить риски, и заранее договариваются на поставку определенного товара конкретной численностью и зафиксированной стоимостью заранее на оговоренную дату в будущем. Данный вид инструмента позволяет зафиксировать цену на конкретный товар на будущую дату. Пользуясь данным инструментом, предприятие снижает свою неопределенность в будущем, видя сколько товара, по какой цене и кому оно должно произвести либо отгрузить.

Таким образом, понятие «финансовый риск» имеет множество определений. Финансовый риск предоставляет серьезную угрозу экономической безопасности предприятия. Игнорирование данного риска влечет за собой возникновение непредвиденных обстоятельств, которые негативно отразятся на всей деятельности организации.

Список использованных источников

1. Мусаев, М.М. Финансовые риски в предпринимательской деятельности / М.М. Мусаев // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. – No 6(4). – С. 76-78 [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-riski-v-predprinimatelskoy-deyatelnosti-1/viewer> (дата обращения 20.01.2024).

2. Назарова, О.В. Оценка влияния рисков на финансовое состояние организации / О.В. Назарова, А.А. Гунькова // Вестник Академии знаний. – 2021. – No 4(45). – С. 403-411 [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-vliyaniya-riskov-na-finansovoe-sostoyanie-organizatsii/viewer> (дата обращения 21.01.2024).

3. Когденко, В.Г. Анализ финансовых рисков в рамках фундаментального анализа компании / В.Г. Когденко // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2021. – No 34. – С. 2-14 [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovyh-riskov-v-ramkah-fundamentalnogo-analiza-kompanii/viewer> (дата обращения 19.01.2024).

4. Хомич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов. Москва: издательство Юрайт. 2023. 596 с. [Электронный ресурс] – URL: <https://urait.ru/book/upravlenie-finansovymi-riskami-536964> (дата обращения 19.01.2024).

5. Казанцева, С.Ю. Финансовые риски хозяйствующих субъектов и их влияние на инвестиционную привлекательность предприятия / С.Ю. Казанцева, Ю.Р. Мезенцева, Л.В. Гайдарова, К.А. Клейменова // Вестник Евразийской науки. – 2020. – No5 [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovye-riski-hozyaystvuyuschih-subektov-i-ih-vliyanie-na-investitsionnyu-privlekatelnost-predpriyatiya/viewer> (дата обращения 21.01.2024).

6. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов. Москва: Издательство Юрайт. 2023. 326 с. [Электронный ресурс] – URL: <https://urait.ru/book/upravlenie-finansovymi-riskami-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-535920> (дата обращения 19.01.2024).

7. Елкин, С. Е. Проблемы повышения качества контроля информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности / С. Е. Елкин // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2005. – № 3. – С. 113-114. – EDN VKMQYM [Электронный ресурс] – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-povysheniya-kachestva-kontrolya-informatsii-formiruемой-v-buhgalterskom-uchete-i-otchetnosti/viewer> (дата обращения 20.01.2024).