

*Долгих Дмитрий Алексеевич  
студент 3 курса бакалавриата,  
экономический факультет  
Сибирский государственный индустриальный университет,  
Россия, г. Новокузнецк  
e-mail: dmitr.dolgih2017@yandex.ru*

*Баракшаев Максим Дмитриевич  
студент 3 курса бакалавриата,  
экономический факультет  
Сибирский государственный индустриальный университет  
Россия, Новокузнецк*

*Научный руководитель: Шипунова В.В.,  
кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры экономики, учета и финансов  
Сибирский государственный индустриальный университет  
Россия, г. Новокузнецк*

## **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

*Аннотация: В статье рассмотрены основные положения финансового управления рисками (методы, задачи, принципы, механизмы нейтрализации финансовых рисков).*

**Ключевые слова:** управление финансовыми рисками, финансовый риск, задачи управления, методы оценки.

*Dolgikh Dmitry Alekseevich  
3rd year bachelor student,  
Faculty of Economics  
Siberian State Industrial University,  
Russia, Novokuznetsk*

*Barakshaev Maxim Dmitrievich  
3rd year bachelor student,  
Faculty of Economics  
Siberian State Industrial University  
Russia, Novokuznetsk*

*Scientific adviser: Shipunova V.V.,  
candidate of economic sciences, associate professor,  
Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Finance*

## **FINANCIAL RISK MANAGEMENT**

**Abstract:** *The article discusses the main provisions of financial risk management (methods, objectives, principles, mechanisms for neutralizing financial risks).*

**Key words:** financial risk management, financial risk, management tasks, assessment methods.

В статье будут рассмотрены основные положения финансового управления рисками (методы, задачи, принципы, механизмы нейтрализации финансовых рисков).

Классификация методов:

1. Статистический метод - анализ потерь в разных видах хозяйственной деятельности.

2. Экспертный метод - сбор и анализ мнений опытных менеджеров.

3. Расчетно-аналитический метод - базируется на математических моделях и теории вероятности.

Главной и основной задачей управления финансовыми рисками является обеспечение финансовой безопасности предприятия и избежание снижения рыночной стоимости. Однако, есть и ряд других немаловажных задач:

- Выявление сфер повышенного риска финансовой деятельности предприятия (идентификация видов рисков, определение уровня их концентрации, мониторинг факторов внешней среды, способных создать возможные угрозы)

- Объективная и всесторонняя оценка вероятности возникновения возможных потерь отдельных рисков (создание достоверной информационной базы: выбор методов и средств оценки вероятности наступления рисков, определение размеров прямого и косвенного финансового ущерба).

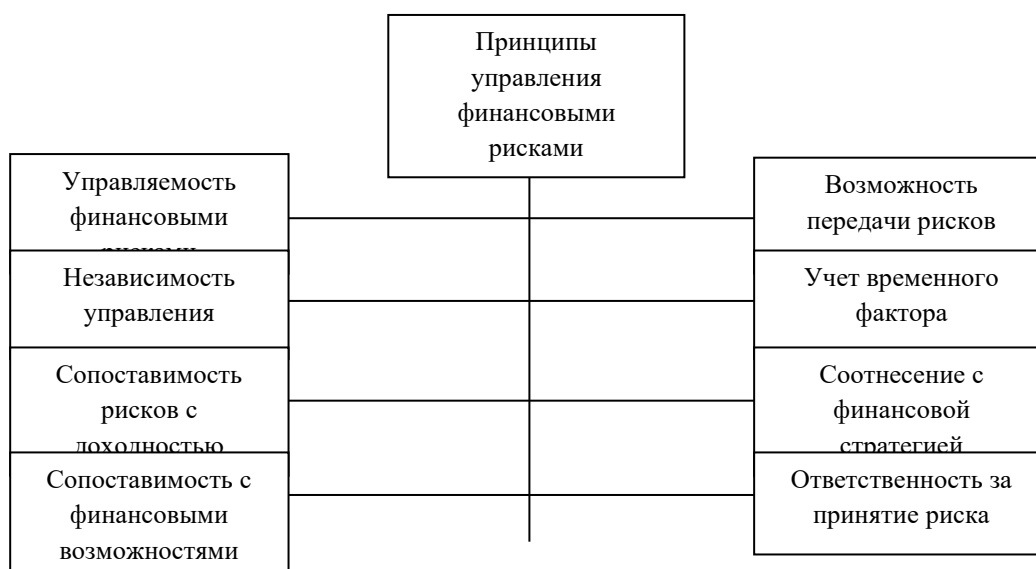
- Обеспечение минимизации уровня финансовых рисков (распределение финансовых рисков среди партнеров, диверсификация инвестиционного портфеля).

- Обеспечение минимизации финансовых потерь при наступлении рискового события (разрабатывается комплекс мер по нормализации финансовой устойчивости).

Весь перечень рассмотренных задач управления финансовыми рисками теснейшим образом взаимосвязан и решается в едином комплексе.

Далее рассмотрим основные принципы, на которых и основывается управление финансовыми рисками. Принципы представлены на рисунке 1:

**Рисунок 1 – Принципы управления финансовыми рисками.**



Большую роль в управлении финансовыми рисками играют внутренние механизмы их нейтрализации - система методов минимизации негативных последствий, выбираемых и осуществляемых в рамках предприятия.

Допустимые риски, риски критической группы и нестрахуемые катастрофические риски являются главным объектом использования внутренних механизмов нейтрализации, которым в системе методов управления, для них предназначена основная роль.

Внутренние механизмы нейтрализации - это система методов минимизации возможных негативных последствий в условиях рассматриваемого предприятия.

Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков предоставляет альтернативность и разнообразие решений, которые в свою очередь не зависят от субъектов хозяйствования.

Система внутренних механизмов нейтрализации рисков предполагает использование методов, представленных ниже:

1. избежание риска;
2. лимитирование концентрации риска;
3. хеджирование;
4. диверсификация;
5. самострахование;
6. трансферт риска.

Кроме предоставленных, могут также быть использованы и иные методы:

а) Обеспечение востребования с контрагента по финансовой операции дополнительного уровня премии за риск.;

б) Получение от контрагентов определенных гарантий.;

в) Сокращение перечня форс-мажорных обстоятельств в контрактах с контрагентами;

г) Обеспечение компенсации вероятных финансовых потерь по рискам за счет предусматриваемой системы штрафных санкций.

Механизмы нейтрализации финансовых рисков могут разиться в зависимости от специфики деятельности определенного предприятия.

В современных условиях устойчивость и процветание организации зависит от ее подхода к всевозможным финансовым рискам, поскольку на этом этапе происходит анализ и выбор приемлемого уровня риска и тех путей, которые позволят его снизить до приемлемого уровня, поэтому для достижения полноценного контроля за хозяйственной деятельностью необходимо внедрение механизмов нейтрализации финансовых рисков, которые необходимы для анализа динамики деловой ситуации и принятия своевременных и эффективных решений.

### Список литературы:

1. Михайлов В.П. Методы управления финансовыми рисками [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: [http://www.e-biblio.ru/book/bib/06\\_management/FM/book/364.1.6.html](http://www.e-biblio.ru/book/bib/06_management/FM/book/364.1.6.html) (дата обращения: 28.06.2021 г.).
2. Михайлов В.П. Финансовые риски в деятельности предприятия [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: [http://www.e-biblio.ru/book/bib/08\\_management/FM/book/366.1.6.html](http://www.e-biblio.ru/book/bib/08_management/FM/book/366.1.6.html) (дата обращения: 28.06.2021 г.).
3. Клевец А.Д. Финансовые риски: методы нейтрализации [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://finacademy.net/materials/article/upravlenie-finansovymi-riskami> (дата обращения: 28.06.2021 г.).
4. Жданов И.А. Управление финансовыми рисками, методы и модели [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://finzz.ru/metody-upravleniya-finansovymi-riskami.html> (дата обращения: 28.06.2021 г.).