РИСКИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

RISKS OF FINANCIAL AND ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

УДК 338

Алибутаев Сиражутдин Юсупович, аспирант, Дагестанский государственный университет, Россия, г. Махачкала

Alibutaev Sirazhutdin Yusupovich, post-graduate student, Dagestan State University, Russia, Makhachkala

Аннотация. В условиях финансово-экономического кризиса, что обусловлено рядом внешних и внутренних причин, предприятия испытывали значительных потерь, связанных со стремительным падением спроса на произведенные экономические блага (продукцию, услуги, работы), оттоком капитала, удорожанием кредитного ресурса, нестабильностью макроэкономической среды, ростом криминальных посягательств на экономические процессы. Возникают новые финансово-экономические риски, которые в процессе управления предприятием должны быть своевременно идентифицированы и нейтрализованы (минимизированы).

Annotation. In the context of the financial and economic crisis, due to a number of external and internal reasons, enterprises experienced significant losses associated with a rapid drop in demand for produced economic goods (products, services, work), capital outflow, an increase in the cost of credit resources, instability of the macroeconomic environment, growth of criminal encroachments on economic processes. New financial and economic risks arise, which in the process of enterprise management must be timely identified and neutralized (minimized).

Ключевые слова: риски, финансовые риски, экономическая безопасность предприятия.
Key words: risks, financial risks, economic security of the enterprise.

Среди этих рисков следует выделить следующие: обострение конкуренции за доступ к экономическим ресурсам (сырьевых, финансовых, интеллектуальных), искусственное ограничение возможностей выхода на финансовые рынки, восстановления проблемы рейдерства (перехода права собственности с использованием коррупционных схем), стремительные изменения рыночной среды, распространения компьютерной преступности, усложнение финансовых инструментов и процедур. Для функционирования предприятия значительным вызовом является современные последствия экономической глобализации. Следовательно, исследование механизма управления экономической безопасностью предприятия (в том числе в части идентификации и минимизации финансово-экономических рисков) в условиях посткризисного развития является актуальным и представляет значительный интерес для науки и практики.

Финансовые риски, прежде всего, связаны с изменениями на финансовом рынке и изменениями в экономике. Это могут быть изменения процентных ставок, валютных курсов, изменения в деятельности отрасли или конкретного заемщика. К финансовым рискам относят кредитный, процентный, валютный, отраслевой, ликвидности и структуры капитала, операционный, а также риск страны.

По своей сути, риск – это осознанная возможность опасности возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, имущества, денег через случайные изменения условий экономической деятельности, неблагоприятных обстоятельств. Причины возникновения финансовых рисков разнообразны и могут возникать спонтанно в процессе деятельности предприятия и делятся на внешние и внутренние. К основным внешним причинам формирования финансовых рисков можно отнести следующие: слабая и нестабильная экономика страны; экономический кризис; инфляция; повышение уровня конкурентной борьбы; снижение цен на мировом рынке; политические факторы.

К внутренним причинам формирования финансовых рисков можно отнести: повышение затрат на предприятии, неудовлетворительную финансовую политику предприятия.

Еще одним элементом обеспечения экономической безопасности предприятия является внутренний аудит; обязательность создания такой службы для публичных обществ установлена на законодательном уровне. Задачи внутреннего аудита связаны с независимой оценкой надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также соблюдения регламентов корпоративного управления.

Следовательно, для формирования эффективной системы управления финансовыми рисками их необходимо предварительно идентифицировать. Идентификация финансовых рисков заключается в выявлении всех видов возможных рисков, связанных с каждой конкретной операцией.

На сегодня, финансово-экономическая безопасность предприятий может быть обеспечена лишь в том случае, если будет определена и построена адекватная схема идентификации и нейтрализации угроз и опасностей, которая должна включать: определение критериев и параметров, соответствующих устойчивому состоянию предприятия и обеспечивают достаточный уровень финансовой безопасности; определение объектов и предметов контроля за наличием угроз финансовой безопасности предприятия; разработку механизмов и способов идентификации угроз финансовой безопасности предприятия; установление основных субъектов угроз финансовой безопасности предприятия и критериев их воздействия; разработка системы мер по прогнозированию, выявлению и предупреждению факторов, обуславливающих возникновение угроз финансовой безопасности предприятия.

Среди факторов риска выделяют внешние и внутренние. Внешние факторы (неуправляемые) — те, на которые предприятие не может оказывать воздействие (инфляция, техногенные катастрофы и др.). Внутренние факторы (управляемые) являются следствием неэффективных решений руководства предприятия, а, следовательно, на них можно оказывать воздействие (лояльность сотрудников, нацеленность на инновации и др.). Совокупность факторов приводит к

выражению допустимого, критического и катастрофического риска. При этом допустимый риск формирует частичную потерю ожидаемой прибыли в анализируемом периоде времени. Критический риск связан с потерей ликвидности и платежеспособности. Катастрофический риск способен привести к потере собственности, с дальнейшим банкротством предприятия. Такая классификация риска наиболее удобна для его оценки. Риски определяют степень угрозы экономической безопасности. Для определения количественной величины возможных потерь при наступлении риска необходимо рассчитать вероятность наступления последствий рискового события.

Подавляющее большинство украинских предприятий, в том числе и крупных, в управленческой практике не используют инструменты повышения уровня финансово-экономической безопасности вследствие нивелирования финансово-экономических рисков (вызовов), которые формируются во внешней среде. В условиях посткризисного развития экономики наиболее значимыми факторами финансового риска развития предприятия на стратегическом уровне являются: неверный выбор целей предприятия; неверная оценка стратегического потенциала предприятия; ошибочный прогноз развития внешней для предприятия хозяйственной среды; катастрофическое ухудшение финансового состояния.

Следовательно, чтобы выжить в конкурентной среде, предприятиям необходимо принимать нетрадиционные и смелые решения. Однако, это также повышает уровень экономического и финансового риска. При таких условиях предприятия должны своевременно идентифицировать и правильно оценивать уровень риска, эффективно управлять им с целью ограничения его негативного влияния и минимизации объемов финансовых потерь.

Список литературы

1. Захарин С. В. Инвестиционный ресурс технологического развития экономики / / [монография] / за ред. Л. И. Федуловой. – К. : НАН Украины, 2015. – С. 245-302.

2. Гросул В. А. Оценка финансовой безопасности предприятий розничной торговли: монография / В. А. Гросул, О. В. Антонова. - Х.: Издательство Иванченко І. С, 2015. - 249 С.
3. Горячева К. С. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности предприятия / / Менеджер. – 2014. – № 2 (28). – С. 96-103.

List of references

1. Zakharin S. V. Investment resource of technological development of the economy / / [monograph] / ed. L. I. Fedulova. - K.: NAS of Ukraine, 2015 .-- S. 245-302.
2. Grosul V. A. Assessment of financial security of retail trade enterprises: monograph / V. A. Grosul, O. V. Antonova. - Kh .: Ivanchenko I. S, 2015 .-- 249 p.
3. Goryacheva KS Formation of a mechanism for ensuring the financial security of an enterprise / / Manager. - 2014. - No. 2 (28). - S. 96-103.