УДК 2964

Галлямова Галия Альфисовна,
студентка ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологии»
Научный руководитель: Байгузина Люза Закиевна,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения
Института экономики финансов и бизнеса, УУНиТ
г. Нефтекамск, Российская Федерация

ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Аннотация. *В данной работе рассмотрено понятия: финансовая деятельность предприятия, финансовый риск. Охарактеризована сущность финансовой деятельности предприятия и рисков. Описаны методы управления рисками.*

Ключевые слова: *финансовая деятельность предприятия, риск, финансовый риск, нейтрализация финансового риска, анализ финансового состояния.*

Annotation: *the article considers the theoretical aspects of the essence of financial risks, description of methods and procedures of risk management process*

Key words: *financial activity of the enterprise, financial risk, risk, preventing and dissolving financial risks, analysis pertaining to financial, risk management.*

Финансовая деятельность предприятия - это набор методов, средств и стратегий, нацеленных на финансирование рабочих процессов, что положительно влияет на результаты. Другими словами, это всестороннее управление денежными потоками внутри предприятия.

Рассмотрим понятие финансовой деятельности предприятия в трактовке различных авторов (таблица 1).

Таблица 1 – Определение финансовой деятельности разными авторами

Автор	Определение
В.Г. Артеменко	«Под финансовой деятельностью понимается деятельность, связанная с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получение долгосрочных и краткосрочных займов, уплатой дивидендов и иных доходов по вкладам собственников, и иные операции, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности предприятия»1
В.В. Литовченко	«Финансовая деятельность - целенаправленная система мер по финансовому обеспечению производственной и иной деятельности предприятия за счет собственных и заемных средств»2
Ю.Р. Романова	«Объектами менеджмента финансовой деятельности являются финансовые ресурсы (под которыми автор понимает денежные средства и приравненные к ним потоки, находящиеся в распоряжении предприятия), источники финансовых ресурсов (к которым автор относит собственный капитал, обязательства и доходы будущих периодов), а также финансовые отношения»3
Е.Е. Данилина	«Финансовая деятельность - процесс. формирования и использования финансовых ресурсов предприятия для обеспечения экономического и социального развития»4

Анализ финансового состояния предприятия в рамках системы экономической безопасности направлен на рассмотрение вопросов, касающихся функционирования организации в сфере финансово-

[1] Артеменко В.Г. Финансовый анализ: учеб. пособие. – 2 – е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и сервис, 2019. – С. 23.
[2] Литовченко В.В. Финансовый анализ Учебное пособие, 2-е издание. – М.: Дашков и К, 2021. – С. 80.
[3] Романова Ю.Р. Финансовый менеджмент. Технология принятия управленческих решений. – М.: Юрайт, 2019. – С. 102.
[4] Данилина Е.Е. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Дашков и К, 2018. – С. 99.

хозяйственной деятельности, финансовых взаимоотношений с другими юридическими лицами, а также определение резервов, направленных на повышение уровня эффективности работы организации. Кроме того, анализ текущих результатов деятельности предприятия, как основа его устойчивого финансового состояния, также является базой для принятия управленческих решений при формировании финансовой стратегии в рамках системы экономической безопасности. Особенную актуальность проблема выработки финансовой стратегии приобретает для организаций, действующих в условиях высокой скорости изменения факторов внутренней и внешней среды.

В общем портфеле рисков предприятия значительное место занимают финансовые риски. Изменение экономической ситуации в стране и конъюнктуры финансового рынка приводит к росту влияния финансовых рисков на результативность финансовой деятельности предприятия. Финансовый риск – это вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности предприятия.

Внедрение механизма нейтрализации финансовых рисков может вовремя предупредить, избежать, а при наличии и преодолеть негативные последствия от финансовых рисков.

К основным механизмам нейтрализации финансовых рисков относят избежание риска, удержание риска, минимизацию риска, передачу риска.

Избежание риска заключается в разработке внутренних мероприятий, которые полностью исключают конкретный вид финансового риска. Этот метод позволяет полностью избежать потенциальных потерь, связанных с финансовыми рисками, однако, с другой стороны, не позволяет получить прибыль, связанную с рискованной деятельностью. Кроме того, уклонение от финансового риска может быть просто невозможным. Поэтому, как правило, этот способ применяется лишь в очень серьезных и крупных рисках.

Минимизация (уменьшение) рисков осуществляется путем диверсификации, лимитирования и хеджирования. Лимитирование финансовых рисков осуществляется путем установления соответствующих финансовых нормативов (лимитов) по отдельным направлениям финансовой деятельности с целью фиксации возможных финансовых потерь на допустимом для предприятия уровне. Перечень нормативов (лимитов) зависит от вида лимитируемого риска. Хеджирование финансовых рисков предусматривает уменьшение вероятности их возникновения с помощью деривативов или производных ценных бумаг (фьючерсов, опционов, свопов). Механизм хеджирования заключается в проведении противоположных финансовых операций с фьючерсными контрактами и опционами на товарной и фондовой биржах. Диверсификация риска позволяет снижать отдельные виды финансовых рисков и заключается в уменьшении уровня их концентрации. Этот метод риск-менеджмента используется только для избежания негативных последствий несистематических (специфических) рисков, которые зависят от самого предприятия5.

Передача риска сочетается с внешним страхованием и осуществляется по определенным направлениям: передача риска путем заключения договора факторинга, договора поручительства, биржевых сделок и тому подобное.

Принятие риска на себя – поиск предприятием источников необходимых ресурсов для покрытия возможных потерь. В данном случае потери покрываются из любых ресурсов, оставшихся после наступления финансового риска.

Минимизировать финансовые риски предприятие может как путем установления и использования внутренних финансовых нормативов в процессе разработки программы осуществления определенных финансовых операций или финансовой деятельности предприятия в целом, так и

[5] Криль Н.И. Семь дежурных ошибок при принятии решений // Антикризисное и внешнее управление. – 2018. – №3. – С. 86.

использования внешнего страхования. Следовательно, минимизация финансовых рисков относится к стадиям производства, распределения, обмена, потребления. Без механизма нейтрализации финансовых рисков невозможно эффективно обеспечить непрерывность и эффективность процесса производства материальных благ и поддерживать надлежащий уровень жизни людей. Далее на основании проведенного исследования необходимо выявить финансовые риски на исследуемом предприятии.

Список использованной литературы:

1. Артеменко В.Г. Финансовый анализ: учеб. пособие. – 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2019. – С. 23.
2. Данилина Е.Е. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Дашков и К, 2018. – С. 99.
3. Литовченко В.В. Финансовый анализ Учебное пособие, 2-е издание. – М.: Дашков и К, 2021. – С. 80.
4. Романова Ю.Р. Финансовый менеджмент. Технология принятия управленческих решений. – М.: Юрайт, 2019. – С. 102.

© Галлямова Г.А., 2023