

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

В работе рассмотрена роль финансового планирования в управлении рисками. Представлена методика рискоориентированного финансового планирования в организации, которая предусматривает выполнение ряда этапов. Изучены способы управления рисками, такие как диверсификация бизнеса, хеджирование, страхование, диверсификация поставщиков, финансовый контроль и др.

Ключевые слова: финансы, планирование, управление, риски, бюджет, диверсификация

В современном динамичном бизнес-окружении эффективное финансовое планирование и управление рисками становятся критическими факторами успеха для любой организации.

Финансовое планирование играет важную роль в определении финансовых целей, стратегий и тактик организации. Оно позволяет прогнозировать будущие денежные потоки, анализировать текущую финансовую ситуацию и разрабатывать планы действий для достижения устойчивости и роста. Ключевыми элементами финансового планирования являются составление бюджета, прогнозирование доходов и расходов, а также управление оборотным капиталом.

Финансовое планирование является процессом, который помогает организации определить свои финансовые цели и разработать стратегии для их достижения. Оно включает в себя анализ финансовых данных, определение бюджета, разработку планов по управлению капиталом и прогнозирование будущих финансовых результатов.

Следует упомянуть про мониторинг (Мониторинг рынка играет ключевую роль для успешной деятельности современных компаний) Благодаря постоянному отслеживанию состояния рынка компании получают ценную информацию для принятия важных управленческих решений. Мониторинг позволяет в реальном времени выявлять изменения в потребностях клиентов, появлении новых конкурентов, тенденциях развития рынка. Это дает возможность своевременно скорректировать маркетинговую стратегию: например, оптимизировать рекламные кампании или адаптировать ассортимент под меняющийся спрос.

Постоянное наблюдение за действиями конкурентов позволяет компании разрабатывать контрмеры на случай агрессивной борьбы на рынке. Мониторинг цен также необходим для формирования собственной ценовой политики. Отслеживание изменений в нормативных актах и отраслевом законодательстве помогает своевременно реагировать на любые ограничения и нововведения. Таким образом, регулярный мониторинг рынка является важным инструментом стратегического управления, благодаря которому компания может оперативно реагировать на вызовы конкурентной борьбы и изменения внешней среды, обеспечивая свою долгосрочную конкурентоспособность.

Одним из ключевых элементов финансового планирования является бюджетирование. Бюджет позволяет организации определить, сколько денег требуется для достижения ее целей и как эти деньги будут использоваться. Он также помогает организации контролировать свои расходы и доходы, что позволяет ей принимать более обоснованные решения.

Важным аспектом финансового планирования является также управление капиталом. Оно включает в себя управление активами и обязательствами организации, а также управление ее финансовыми ресурсами. Управление капиталом помогает организации оптимизировать свои финансовые ресурсы и максимизировать свой доход.

Однако в современных условиях организации также сталкиваются с различными рисками, которые могут негативно повлиять на их финансовое положение. Управление рисками является неотъемлемой частью успешного финансового планирования. Риски могут быть связаны с финансовыми рынками, изменением экономической ситуации, конкуренцией, изменениями в правовом регулировании и многими другими факторами. Целью управления рисками является минимизация потенциальных убытков и максимизация возможностей для роста и успеха организации.

Для эффективного финансового планирования и управления рисками необходимо использовать различные инструменты и методы. Некоторые из них включают в себя финансовый анализ, моде-

лирование сценариев, использование финансовых показателей и метрик, управление портфелем проектов и инвестиций, а также разработку стратегий реагирования на риски.

Рассмотрим методику рискоориентированного финансового планирования на предприятии. Она включает ряд этапов:

1. Идентификация и анализ рисков.

Все рискообразующие факторы целесообразно сгруппировать на внешние и внутренние. К группе внешних факторов можно отнести: состояние экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешнеэкономическая политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью самой организации квалификация персонала, организация производства, труда и управления и т. д.

2. Определение первоочередных мер по управлению рисками.

Методы, применяемые риск-менеджерами компании для управления рисками, условно можно разделить на четыре основные группы: избежание риска, удержание риска, передача риска, снижение риска. Выбранные методы управления должны быть обоснованы с точки зрения экономической эффективности и, как правило, индивидуальны для каждого вида рисков. На данном этапе рискоориентированного финансового планирования необходимо рассмотреть, какие расходы необходимо заложить в процесс финансового планирования для реализации каждого из выбранных методов управления рисками с целью их последующей финансовой оценки.

3. Финансовая оценка затрат на проведение предлагаемых мероприятий.

На данном этапе все методы и мероприятия по управлению рисками необходимо разделить на две категории: нефинансовые и финансовые.

Первая группа мероприятий должна быть оценена с точки зрения трудоемкости и целесообразности осуществления, она не связана напрямую с денежными потоками, поэтому не подлежит отражению в финансовых планах. Вторая группа методов подлежит финансовой оценке, то есть стоимостному выражению затрат, необходимых на проведение тех или иных мероприятий.

4. Анализ стоимостной оценки затрат.

Данный этап направлен на систематизацию полученной информации с целью сравнения финансового выражения ущерба вследствие возникновения риска и затрат на управление им. Это необходимо для конечного решения о целесообразности управления риском.

5. Составление рискоориентированных планов.

Данный этап предусматривает последовательное включение рискоориентированных затрат и денежных потоков в плановые документы [1].

К основным подходам, которые используют современные компании для управления экономическими рисками можно отнести:

- Диверсификация бизнеса. Выход на новые рынки и смежные направления снижает зависимость от отдельных рисков.

- Хеджирование. Хеджирование является одним из основных подходов к управлению экономическими рисками. Оно заключается в использовании производных финансовых инструментов, например, таких как фьючерсы, для защиты от колебаний цен, курсов валют, процентных ставок и других факторов, которые могут повлиять на финансовые результаты компании.

Хеджирование позволяет компаниям управлять рисками и повышает их финансовую устойчивость в нестабильных условиях рынка. Однако, стоит отметить, что хеджирование также имеет свои ограничения и может потребовать определенных знаний и ресурсов для его эффективного применения.

- Страхование. Покрытие рисков через страховые компании позволяет избежать больших убытков при их наступлении.

- Финансовый лизинг. Передача рисков собственности на активы лизингополучателям снижает издержки и волатильность.

- Закупочная политика. Долгосрочные контракты на сырье и комплектующие защищают от ценовых колебаний.

- Операционный лизинг. Сокращает необходимость в крупных капиталовложениях и рисков собственности.

- Казначейство. Централизованное управление денежными потоками и инвестициями для снижения процентных и валютных рисков. Управление процентным риском осуществляется путём установления базовых процентных ставок и трансфертных цен для филиалов и других доходных

подразделений. Управление валютным риском осуществляется путём открытия валютных позиций, то есть покупок или продаж одних валют за другие. Управление фондовым риском осуществляется путем формирования портфелей ценных бумаг.

- Финансовый контроль. Постоянный мониторинг рисков и отчетность позволяет оперативно на них реагировать.

- Диверсификация поставщиков. Снижает риски, связанные с ненадежностью отдельных контрагентов.

Организации, которые осознают важность финансового планирования и управления рисками, могут получить ряд преимуществ. Это включает в себя более точные прогнозы финансовых результатов, лучшую адаптацию к изменениям внешней среды, более эффективное использование ресурсов и возможность принимать более обоснованные финансовые решения.

В заключение, финансовое планирование и управление рисками являются ключевыми аспектами успешного функционирования современных организаций. Использование соответствующих инструментов и методов позволяет достичь финансовой устойчивости, минимизировать риски и создать основу для долгосрочного успеха.

Список использованных источников

1. *Широкова, Ю. А.* Рискориентированное финансовое планирование [Электронный ресурс] / Ю. А. Широкова. – 2011. – Режим доступа: <https://core.ac.uk/download/pdf/197429151.pdf>. – Дата доступа: 25.10.2023.
2. Блок: Рынок и конкуренты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://edu.dobro.ru/upload/uf/55d/55dc6097f8995058755af688fcc49e6b.pdf>. – Дата доступа: 25.10.2023.