

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЛЕГИОН» (Г. ЛИПЕЦК)

Ю.В. Чернявская, канд. экон. наук, доц.

В.А. Меркулова, студентка

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Липецк

В статье рассмотрены основные стратегии управления финансовыми рисками на примере ООО «Легион» (г. Липецк). Предложены основные условия обеспечения финансовой безопасности фирмы. Сформулирована последовательность мероприятий, направленных на минимизацию или ликвидацию возможных финансовых потерь.

Ключевые слова: финансовые риски; управление финансовыми рисками; стратегия управления; финансовая безопасность предприятия.

Рыночная экономика всегда подразумевает вероятность неблагоприятных финансовых последствий и каждому предпринимателю нужно быть готовым к тому, что он рано или поздно столкнется с ними. Риски, сопровождающие финансовую деятельность предприятия и возникающие за ее пределами, составляют специальную группу финансовых рисков.

Чтобы не оказаться на грани экономического разорения, каждому предпринимателю необходимо подготовить систему мероприятий по выявлению, оценке и предотвращению значительных финансовых потерь, интегрированную в систему управления хозяйственным механизмом. Именно поэтому конкретную практическую ценность в процессе формирования финансовой безопасности компании составляет стратегия управления финансовыми рисками. Чтобы разработать данную стратегию, необходимо проанализировать эффективность той или иной модели поведения в условиях рыночной экономики, исследовать наиболее удачные и наоборот провальные шаги в товарной, сбытовой и ценовой политике, а также по максимуму ликвидировать неконкурентоспособные товары.

Трансформационные изменения свидетельствуют о качественном преобразовании или становлении экономической системы разного масштаба, что позволяет осуществить переход на новый уровень функционирования и развития системы, который происходит последовательно и непрерывно. [3, с. 77].

Для усовершенствования управления финансовым риском необходимо разработать стратегию организации взаимодействия предприятия с внешним и внутренним окружением, в результате введения которой снизится уровень финансового риска. Такая стратегия называется стратегией риск-менеджмента. [4, с.104]. Чтобы грамотно управлять такими рисками необходимо предвидеть их реализацию, выявить вероятные масштабы их проявления, в следствие чего в дальнейшем сфокусироваться на разработке и реализации комплекса мероприятий по противодействию финансовых рисков. [2, с.229]. Иными словами, управлять риском – значит планировать, реализовывать и контролировать.

Управление финансовыми рисками в процессе обеспечения финансовой безопасности должно осуществляться по определенным правилам, принципам и на основе соответствующих методов управления. Ими являются:

- системность построения;
- направленность на стратегические цели финансового развития предприятия;
- комплексность одобряемых управленческих решений;
- непрерывность процесса;
- оперативность и динамичность;
- непрерывность мониторинга и контроля [1].

Как и в любой организации, в ООО «Легион» (г. Липецк) существует риск финансовых убытков. ООО «Легион» специализируется на комплексном снабжении предприятий и на оптовых продажах строительного материала. Фирма пользуется доверием как индивидуальных застройщиков, так строительных компаний и организаций.

Согласно одному из трех принципов риск-менеджмента, фирме не следует рисковать больше, что позволяет ее капитал. В 2023 г. капитал и резервы ООО «Легион» составляли 210 тыс. руб., а активы 11, 7 млн. руб. Чтобы не допустить банкротства фирмы, руководитель должен четко определять возможный объем убытков в пределах вышеуказанных сумм.

Вторым принципом является заблаговременный анализ последствий рискованных мероприятий.

В-третьих, величина риска не должна превышать ожидаемый результат или ожидаемую прибыль.

Мы сформулировали следующую последовательность разработки стратегии управления финансовыми рисками в ООО «Легион»:

Первым этапом является этап планирования. В первую очередь необходимо определить главную цель деятельности фирмы. Ею является качественная и стабильная цепочка поставок материалов клиентам и сохранение конкурентоспособного ценообразования.

Затем нужно определить цели стратегического управления финансовыми рисками. Для ООО «Легион» таковыми являются предельные значения потерь и сохранение устойчивого положения на строительном рынке.

Необходимо также сделать выводы касательно риск-позиции данной фирмы. Если организация характеризуется сильной риск-позицией, то ей рекомендовано самострахование (т.е. принятие риска). При средних показателях риск-позиции лучше прибегнуть к лимитированию или любому другому инструменту снижения риска. При показателях слабой риск-позиции целесообразными являются методы передачи (к примеру, страхование), снижения (им может выступать диверсификация) или отказа от риска.

Мы бы рекомендовали фирме использовать осторожный вариант стратегии управления рисками, при котором приоритетными процедурами являются отказ или передача риска. Данное предположение основывается на том факте, что фирма является достаточно небольшой по своим размерам. Согласно бухгалтерской отчетности по данным ФНС и Росстата в 2023 г. выручка фирмы составила 10 млн. руб., а чистая прибыль 199 тыс. руб.

Отказ от риска для ООО «Легион» может выражаться в отказе от работы с ненадежными партнерами и от участия в сомнительных тендерах и проектах, в сокращении неквалифицированного персонала, в неиспользовании больших оборотов заемного капитала и т.д.

Передача риска происходит при участии партнера или третьего лица. Наиболее известным видом передачи риска является страхование. В таком случае возможный ущерб будет распределен между фирмой и страховой компанией. Риски, связанные с B2B продажами в случае с фирмой ООО «Легион» являются страхуемыми. Нестрахуемые риски, связанные с

изменением экономической политики государства и с изменением политики малого бизнеса, не будут возмещены страховыми компаниями.

Передать финансовый риск можно также и при помощи факторинга.

Прибегнув к факторингу, третья стороны выплатит ООО «Легион» сумму за поставку строительных материалов, которые компания-дебитор получит с отсрочкой согласно договору поставки. Фактор при этом получает комиссию за свои услуги со стороны ООО «Легион». Фирма при этом также остается в плюсе: ей не нужно решать проблему кассовых разрывов и копить дебиторскую задолженность. Однако стоит отметить, что факторинг организации обойдется дороже, чем кредит. А также любой фактор захочет закрыть такую рисковую сделку как можно раньше, что будет подгонять руководителя фирмы и соответственно дебитора. В России наиболее распространен факторинг без регресса, при котором успешность погашения задолженности не является приоритетом.

ООО «Легион» необходимо также определить период реализации стратегии риск-менеджмента.

При проведении анализа, оценки и разработки мероприятий дальнейшие коррективы, систематизация и детализация будут неизбежны: необходимо будет глубже изучить стратегические переменные, долю на рынке и ее тенденции, отношения с конкурентами и уникальность товара. Вышеуказанные показатели помогут сформировать матрицу продукции и динамику ее изменения, матрицу риска/безопасности финансовой деятельности и т.д.

Изучение финансовой и управленческой документации может дать огромный толчок на пути к преодолению финансовых рисков, ведь именно эти документы хранят в себе информацию о наиболее прибыльных и наоборот убыточных экономических мероприятиях. К таким документам относятся бухгалтерская отчетность, учредительные договоры, отчет о структуре розничного и оптового товарооборота и т.д.

SWOT-анализ поможет выявить сильные и слабые стороны ООО «Легион», определить угрозы внешней и внутренней среды.

Второй этап – непосредственно этап реализации стратегии.

В заключении будет необходима организация дальнейшего контроля за выполнением разработанной стратегии управления финансовыми рисками ООО «Легион», что привело бы фирму к достижению оптимального уровня финансовой безопасности.

Использование перечисленных принципов позволит создать эффективную систему стратегического управления финансами ООО «Легион» в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия.

Следовательно, обеспечение финансовой безопасности предприятия во многом определяется грамотностью выбранной стратегии риск-менеджмента.

Выводы. Успешная стратегия по ликвидации или минимизации экономических рисков положительно влияет на финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Так, система предусматривает комплекс мер по уменьшению негативного влияния финансовых рисков на результаты деятельности хозяйствующего субъекта и обеспечивает высокий уровень его безопасности. Грамотному специалисту необходимо не только предвидеть возможные финансовые убытки организации, но и определить их диапазон. Разработанная стратегия предусматривает реализацию основных этапов, выполняемых в установленной последовательности и осуществляемых по определенным принципам: системность построения, направленность на стратегические цели предприятия, комплексность одобряемых управ-

ленческих решений, непрерывность процесса, оперативность и динамичность управления, оперативность и динамичность, непрерывность мониторинга контроля.

Список использованных источников

1. Головкин, Н. В. Разработка механизмов управления финансовыми рисками промышленного предприятия / Н. В. Головкин // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № 51. — URL: <https://esj.today/PDF/79FAVN123.pdf>
2. Зиновьева, Е.С. Стратегическое управление финансовыми рисками и методы их оценки / Е.С. Зиновьева, Е.А. Теселкина, Е.А. Бухарова, Н.Л. Синева, Д.Ю. Вагин // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2019. - №2 (36). — С. 226-233.
3. Исакова, Д. А. Управление финансовыми рисками на предприятии / Д. А. Исакова // Молодой ученый. — 2023. — № 13 (460). — С. 77-79.
4. Легасова, И. В. Управление рисками в системе финансового менеджмента / И. В. Легасова // Научный результат. Экономические исследования. - 2022. - Т.9. - № 3. - С. 98-106.