

УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ В УКРАЇНІ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Даценко Інна

Національний університет харчових технологій

Сучасний період розвитку України характеризується входом у світові ринки товарів та послуг. Ризик супроводжує всі сфери діяльності та напрямки будь-якої організації, яка функціонує в умовах ринку, так як є невіддільною частиною економічного, політичного та соціального життя суспільства.

Фінансовий ризик підприємства – це ймовірність виникнення несприятливих фінансових наслідків у формі втрати доходу чи капіталу у ситуації невизначеності умов здійснення його фінансової діяльності. Збільшення ступеня впливу фінансових ризиків на результати фінансової діяльності підприємства пов'язано з швидкою зміною економічної ситуації в країні і кон'юнктури фінансового ринку, розширенням сфери фінансових відносин, появою нових фінансових технологій та інструментів[1, с. 72].

Фінансові ризики можна класифікувати наступним чином: ризик зниження фінансової стабільності, ризик неплатоспроможності, інвестиційний, інфляційний, процентний, валютний, депозитний кредитний, податковий, структурний, криміногенний та інші види ризиків.

Управління ними передбачає ідентифікація деяких видів ризиків пов'язаних з фінансовою діяльністю підприємства; аналіз широти і достовірності інформації, необхідної для визначення рівня фінансових ризиків; виявлення настання ризикової події; визначення розміру можливих фінансових збитків; дослідження факторів, що впливають на рівень фінансових ризиків підприємства; встановлення гранично допустимого рівня фінансових ризиків по окремих фінансових операціях і видах фінансової діяльності; застосування внутрішніх заходів з нейтралізації негативних наслідків фінансових ризиків; вибір форм і методів страхування;

оцінка результатів нейтралізації і організації моніторингу фінансових ризиків[4].

Система внутрішніх механізмів нейтралізації фінансових ризиків передбачає використання наступних основних методів: уникнення ризику; лімітування концентрації ризику; хеджування; диверсифікація; трансферт ризику; самострахування та ін. [2, с. 314].

1. Уникнення полягає в виключенні конкретних видів фінансових ризиків.

2. Лімітування концентрації фінансових ризиків є одним з найбільш поширених внутрішніх механізмів ризик-менеджменту, що реалізують фінансову ідеологію підприємства у частині прийняття цих ризиків і не вимагають високих затрат.

3. Механізм диверсифікації використовується для нейтралізації негативних фінансових наслідків нестандартних видів ризиків, але впливає він вибірково.

4. Механізм трансферту фінансових ризиків заснований на частковій їх передачі партнерам за окремими фінансовими операціями.

5. Механізм самострахування фінансових ризиків заснований на резервуванні підприємством частини фінансових ресурсів, що дозволяє долати негативні фінансові наслідки за тими фінансовими операціями, за якими ці ризики не пов'язані з діями контрагентів[3, с. 152].

Управління фінансовими ризиками на підприємствах України в умовах ринкової економіки є важливою складовою їх фінансово-господарської діяльності. Підприємствам потрібно здійснювати політику управління фінансовими ризиками і постійно її вдосконалювати. Врахування, прогнозування і аналіз фінансових ризиків в діяльності підприємств дозволить попередити, уникнути або мінімізувати наслідки розвитку небажаних подій (збитків, банкрутства, ліквідації).

Література:

1. Бабак О. Фінансові ризики та основні методи їх нейтралізації / О. А. Бабак // Вісник УАБС. – 2010. – №6 (23). – С. 71-78.

2. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні / О. І. Барановський. – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2004. – 759 с.

3. Бондарчук Ю. В. Безпека бізнесу: організаційно-правові основи: Наук.-прак. посібник / Ю. В. Бондарчук, А. І. Марущак. – К.: Скіф, КНТ, 2008. – 372 с.

4. Управління фінансовими ризиками Режим доступу: <http://www.viche.info/journal/921/>

Науковий керівник

Кравченко Ірина Йосипівна