

Вижимов О.Ю., магістрант гр. ФБС-16-1мз.

Яришко О.В., доц., к.е.н. – науковий керівник

МЕТОДИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВА В СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Запорізька державна інженерна академія, кафедра ФБСС

Ризик – це ймовірність втрат чи неотримання (недоотримання) доходів порівняно з прогнозними показниками. Фінансовий ризик – це ймовірність виникнення непередбачуваних втрат (зменшення або повна втрата прибутку, недоотримання запланованих доходів, виникнення непередбачуваних витрат, втрата частини доходів або всього власного капіталу) за невизначеності умов фінансово-виробничої діяльності.

Ймовірність категорії фінансового ризику зумовлена тим, що ризикова подія може відбутися, а може і не відбутися у процесі фінансової діяльності підприємства. Ступінь цієї ймовірності визначається дією як об'єктивних так і суб'єктивних факторів.

Очікуваний рівень результативності фінансових операцій може коливатися залежно від виду і рівня ризику. Іншими словами, фінансовий ризик може супроводжуватися як істотними фінансовими втратами для підприємства, так і формуванням додаткових його доходів. Окремі вкрай негативні наслідки фінансового ризику визначають втрату не тільки доходу, але і капіталу підприємства, що призводить до банкрутства.

Величина фінансового ризику істотно варіює в часі, тобто залежить від тривалості здійснення фінансової операції. На варіацію фінансового ризику значно впливають також об'єктивні так і суб'єктивні фактори, що знаходяться в постійній динаміці

Незважаючи на об'єктивну природу фінансового ризику як економічного явища, основний його показник-рівень ризику носить суб'єктивний характер.

Кількісне значення рівня ризику часто визначають як деяку функцію від розрахунку показників наслідків ризикової ситуації та ймовірності її виникнення. З метою аналізу фінансових ризиків застосовують якісний і кількісний аналіз. На основі аналізу застосовують різні методи управління фінансовими ризиками підприємства.

У системі методів управління фінансовими ризиками підприємства основна роль належить внутрішнім механізмам їх нейтралізації. Внутрішні механізми нейтралізації фінансових ризиків являють собою систему методів мінімізації їх негативних наслідків, що обираються і здійснюються у межах самого підприємства. Перевагою використання внутрішніх механізмів нейтралізації фінансових ризиків є високий ступінь альтернативності прийнятих управлінських рішень, що не залежать, як правило, від інших суб'єктів господарювання.

Система внутрішніх механізмів нейтралізації фінансових ризиків передбачає використання наступних основних методів: уникнення ризику; лімітування концентрації ризику; хеджування; диверсифікація; трансферт ризику; самострахування; інші методи.

1. Тринька Л.Я. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник./ Л.Я. Тринька, О.В. Іванчук - К.: Алерта, 2014.-768с.
2. Вахович І. М. Механізм управління фінансовими ризиками / І. М. Вахович, Я. К. Янгієва// [Електронний ресурс]. – Режим доступу: naukajournal.org/index.php/naukajournal/article/view/.../19
3. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні (методологія оцінки та механізми забезпечення) / О. І. Барановський. – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2004. – 759 с.

