

**АВТОМАТИЗАЦИЯ ФУНКЦИЙ УЧЕТА, АНАЛИЗА, ОЦЕНКИ И
КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

Дулова Инга Николаевна

генеральный директор ООО «Бобровский изоляционный завод»

E-mail: dulovainga@mail.ru

Дубровский Валерий Жоресович

доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «экономики

предприятий» УрГЭУ

E-mail: dubr@usue.ru

Кузьмин Евгений Анатольевич

студент УрГЭУ

E-mail: kuzminEA@gmail.com

Финансовая деятельность предприятия во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности существенно возрастает по мере роста непредсказуемости внешней среды. Риски, сопровождающие эту деятельность, выделяются в особую группу, которые носят название – финансовых рисков.

Финансовые риски играют наиболее значимую роль в общем портфеле предпринимательских рисков предприятия, управление которыми является важным фактором повышения и поддержания стабильности финансового положения организаций.

Возрастание степени влияния финансовых рисков на результаты финансовой деятельности предприятия связано с быстрой изменчивостью

экономической ситуации в стране и конъюнктуры финансового рынка, расширением сферы финансовых отношений, появлением новых финансовых технологий и инструментов.

Однако, прежде всего, необходимо определить исходное, базисное понятие «риск», имея в виду, что это угроза, опасность возникновения ущерба в самом широком смысле слова.

В специальной литературе распространены два подхода к трактовке финансовых рисков: в узком и широком смысле.

В узком смысле финансовые риски определяются как вероятность возникновения негативных финансовых последствий в форме потери активов, дохода и не исполнении обязательств в ситуации полной или частичной неопределенности условий осуществления экономико-хозяйственной деятельности предприятия – это риски, возникающие при осуществлении финансовых сделок.

Согласно расширенной трактовке, которая положена в основу исследования, финансовые риски определяются как риски, возникающие в связи с движением финансовых потоков в условиях неопределенности, последствия которых могут быть представлены в денежном выражении.

Финансовый риск в рамках настоящего исследования будем понимать как ситуативную характеристику процесса перераспределения финансовых ресурсов. И обязательным критерием финансового риска является его проявление именно в рамках реализации финансовых отношений.

Проблема оценки и управления финансовыми рисками в период нестабильности экономики и неопределенности развития событий является наиболее актуальной. Стандартные способы оценки финансового риска не всегда могут дать ожидаемый результат, именно в этих целях необходимо

использовать новые подходы к оценке и управлению финансовыми рисками. Одним из этих подходов, является использование интерактивных экспертных систем.

Составным элементом информационно-логической модели управления финансовыми рисками на основе интерактивных экспертных систем является организационный комплекс бизнес-процессов финансовой деятельности предприятия. Именно на стадии бизнес-процессов возникают процессуальные финансовые риски, их оценка, анализ и интерпретация являются неотъемлемым элементом финансового риск-менеджмента.

На основании сформированных бизнес-процессов можно создать реестр процессуальных финансовых рисков. Анализ и оценка процессуальных рисков бизнес-процессов финансовой деятельности производственного предприятия с многопродуктовым типом производственной программы необходимо проводить на основе интегрированного подхода к риск-менеджменту.

Согласно данному подходу можно выделить структурообразующие элементы информационно-логической модели управления финансовыми рисками. В их состав должны быть включены следующие компоненты: внутренняя среда, постановка целей, оценка рисков, реагирование на риск, средства контроля, информация и её распространение, мониторинг, функции и обязанности.

Использование структурообразующих элементов, выделанных бизнес-процессов финансовой деятельности предприятия позволяет на основе авторского программного продукта «KG Risk» провести оценку процессуальных финансовых рисков предприятия.

Компьютерная программа «KG Risk», обеспечивает поддержку следующих функций системы управления финансовыми рисками:

- Настройка методики оценки факторов финансового риска (шкалы/вербальные шкалы, объекты/базовый набор факторов, критерии и субъекты/эксперты экспертной оценки).
- Формирование отчетов о текущем состоянии и динамики изменения уровня финансового риска (в разрезе целей и подразделений предприятия).
- Анализ причинно-следственных связей проявления факторов риска («Цепочки НРС» – нежелательного развития событий).
- Оценка эффективности работы системы управления финансовыми рисками, учитывающая возможные потери при проявлении факторов риска, затраты и эффект от антирисковых мероприятий.

Данный программный продукт был апробирован на ОАО «Бобровском изоляционном заводе», на что было получено свидетельство о его внедрении на предприятии. Результаты апробации – это оценка процессуальных финансовых рисков, возникающих при проведении бизнес-процессов финансовой деятельности производственного предприятия.

Используя идентифицированные риски, была проведена коллективная экспертиза по определению эффективности деятельности на предприятии через снижение степени воздействия факторов финансового риска до приемлемого уровня.

Экспертами были выявлены факторы и проведён анализ финансовых рисков, оказывающие значительное влияние на деятельность компаний с использованием матрицы «вероятность-потери», а также матрицы «вероятность-существенность/значимость» для определения стратегии и метода воздействия на финансовый риск.

В целях автоматизации системы управления финансовыми рисками на предприятии необходим методический подход к созданию подсистемы финансового риск-менеджмента, обеспечивающий поддержку и алгоритм выполнения основных функций. В этой связи предлагается использование авторской программы RiskFinance (авторы – Кузьмин Е.А., Дубровский В.Ж., Дулова И.Н.), существенно повышающей эффективность работы финансового риск-менеджера на предприятии.

Автоматизированное рабочее место Risk Finance можно определить как комплекс информационных ресурсов, программно-технических и организационно-технологических средств, объединенных для выполнения соответствующих функций.

Программный комплекс RiskFinance предназначен для выполнения комплексной оценки денежных потоков предприятия, формирование прогноза развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки финансового риска.

Программный комплекс обеспечивает выполнение следующих функций, используя данные стандартной бухгалтерской отчетности:

- анализ денежных потоков;
- учет финансового риска;
- анализ вероятности банкротства;
- расчет достаточных показателей;
- анализ классности предприятия;
- прогнозирование денежных потоков с учетом риска
- и множество показателей финансового анализа.

Данный программный комплекс был апробирован на 30 промышленных предприятиях с многопродуктовым типом производственной программы.

Апробация проводилась путем расчета планово-фактических значений (прогнозирование денежных потоков по видам деятельности предприятий по авторской методике расчета на основе программного комплекса RiskFinance) и сравнение с фактически-отчетными значениями предприятий. Гипотеза апробации сводится к следующему утверждению: программный комплекс будет являться работоспособным и практически применимым, если стандартная ошибка расчетов не будет в среднем более 10%.

Апробация проходила по двум направлениям: первое направление касается расчета прогностических значений денежных потоков в разрезе всех трех видов деятельности (операционной, финансовой, инвестиционной), второе касается расчета значений финансового риска и его отражение в финансовых показателях.

Результаты апробации показали, что данный программный комплекс является полностью работоспособным и практически применимым, средняя стандартная ошибка расчетов составляет 7,2%, что входит в установленный предел. На основании данных расчетов можно утверждать, что апробация программного комплекса RiskFinance прошла успешно.