

# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

**Хлыбова Наталья Сергеевна, гр.652**



# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

- комплекс мероприятий, направленных на выявление, определение всех видов финансовых рисков, которым подвергается предприятие в процессе своей хозяйственной деятельности
- осуществление их количественной оценки
- определение способов по их управлению и минимизации



# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

- **Финансовый риск-менеджмент можно назвать инструментом стратегического управления и оптимизации деятельности предприятия с учетом эффективного распределения капитала в условиях риска.**



# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

## Система финансового риск-менеджмента

Старый подход		Новый подход	
Фрагментарный риск-менеджмент	Управление финансовыми рисками осуществляется снизу вверх на уровне отдельных специалистов или подразделений	Интегрированный риск-менеджмент	Управление финансовыми рисками осуществляется сверху вниз на уровне всего предприятия и координируется высшим руководством
Эпизодический риск-менеджмент	Управление финансовыми рисками осуществляется не постоянно, а по мере необходимости	Постоянный, динамический риск-менеджмент	Управление финансовыми рисками осуществляется на постоянной основе, непрерывно
Выборочный риск-менеджмент	Управление финансовыми рисками осуществляется выборочно, ограничиваясь отдельными видами рисков или сегментами	Комплексный риск-менеджмент	Управление финансовыми рисками охватывает все виды деятельности предприятия и все риски, возникающие в процессе его деятельности



# ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

- **оптимизация деятельности предприятия при стратегическом управлении в условиях риска**
- **достижение поставленных целей с учетом выбранной и утвержденной стратегии**
- **системный комплексный подход при принятии стратегических решений**



# ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

- ▣ выявление потенциальных финансовых рисков, оценка и принятие мер по их предотвращению
- ▣ предупреждение возникновения рисков на основе их систематической оценки и управления
- ▣ формирование управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление финансовыми рисками
- ▣ разработка комплекса мер по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления
- ▣ определение ресурсов, необходимых для проведения работ по устранению или минимизации выявленных финансовых рисков
- ▣ максимизация прибыли, полученной в результате эффективного управления финансовыми рисками, на основе рационального использования рискованных ситуаций



## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ СОСТОИТ ИЗ ТРЕХ ЭЛЕМЕНТОВ

- ▣ **Субъект управления – это риск-менеджер или департамент по управлению финансовыми рисками.**
- ▣ **Объект управления – финансовый риск.**
- ▣ **Информационное обеспечение – информация обеспечивает осведомленность о вероятности наступления рисковогó события и дает возможность для принятия оперативных и эффективных финансовых решений.**



## ФУНКЦИИ ОБЪЕКТА УПРАВЛЕНИЯ

- ▣ разрешение финансового риска, рискованных вложений
- ▣ работа по снижению величины риска





## ФУНКЦИИ СУБЪЕКТА УПРАВЛЕНИЯ

- ▣ Прогнозирование
- ▣ Организация
- ▣ Регулирование
- ▣ Координация
- ▣ Стимулирование
- ▣ Контроль



## ХАРАКТЕРНЫЕ ЧЕРТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

- **Многовариантность**
- **Динамичность**
- **Комплексность**



## ПРОЦЕСС ФИНАНСОВОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

**- организованная  
последовательность действий,  
включающая в себя  
идентификацию финансовых  
рисков, оценку финансовых  
рисков, выбор стратегии и  
инструментов управления, а так  
же мониторинг.**



# **ИДЕНТИФИКАЦИЯ ОТНОСИТСЯ К КАЧЕСТВЕННОМУ АНАЛИЗУ, А ОЦЕНКА – К КОЛИЧЕСТВЕННОМУ**

- Качественный анализ включает в себя определение всех возможных видов финансовых рисков , присущих исследуемой системе. Выявление источников и причин, составление карты рисков.**
- Количественный анализ заключается в определении численного значения риска, вероятности наступления риска и последствий, связанных с риском.**



## **ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО РИСКА**

**определение величины риска для принятия решения о целесообразности и возможности осуществления конкретной операции или проекта при приемлемом, допустимом уровне риска.**



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

