

Чжан Хунган

студент

2 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного

образования

Московский педагогический государственный университет

Россия, г. Москва

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Аннотация:

В этой статье в основном рассказывается о теории управления финансовыми рисками и факторах, возникающих в результате управления финансовыми рисками, а в конце статьи анализируется, как компании справляются с финансовыми рисками.

Ключевые слова: Финансовый риск; управление; контроль

Zhanghonggang

student

2 courses of a magistrac, Institute of social arts education

Moscow pedagogical state university

Russia, Moscow

FINANCIAL RISK MANAGEMENT STRATEGY

Summary:

This article mainly discusses the theory of financial risk management and the factors resulting from financial risk management, and at the end of the article analyzes how companies deal with financial risks.

Keywords: Financial risk; management; control

1. Теория управления финансовыми рисками

1) Значение управления финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками в основном относится к внедрению научных средств и методов для прогнозирования, выявления, контроля и

устранения рисков на основе полного понимания финансовых рисков, с которыми сталкивается предприятие, с тем чтобы обеспечить сбалансированность непрерывности, стабильности и эффективности движения капитала предприятия¹.

2) Конкретное содержание управления финансовыми рисками

Деятельность по управлению финансовыми рисками должна охватывать всю финансовую деятельность, в основном проявляясь в инвестиционном риске, риске слияний и поглощений, финансовом риске, риске движения капитала и связанном с ним риске изменения процентных ставок.

3) Основное содержание управления финансовыми рисками

При финансовом управлении предприятием в первую очередь необходимо учитывать потенциальные факторы риска и потери, оценивать масштабы опасности и оценивать убытки, которые может понести предприятие. Во-вторых, мы должны учитывать вероятность потери предприятия. Наконец, мы должны выбрать разумный метод управления и контроля и постараться получить наибольшие выгоды от управления рисками с наименьшими затратами. Эти методы имеют хорошую ориентировочную ценность в управлении финансовыми рисками каждого предприятия.

2. Причины возникновения финансовых рисков²

А. Политические факторы

Изменения в политической, экономической и правовой системах общества окажут определенное влияние на управление финансами предприятий. Например, политические изменения приведут к войне, но война приведет к росту цен на дефицитные ресурсы, операционные издержки предприятий станут выше, а прибыль предприятий уменьшится. повсюду, и даже из-за политических факторов, предприятия столкнутся с закрытием.

¹ Гэн Ся. Дискуссия о причинах формирования финансовых рисков и стратегиях управления рисками предприятий в нашей стране [J]. Финансирование дорожного движения и бухгалтерский учет, 2018, 11:61-63.

² Ся Чжихуа. Новые характеристики и стратегии управления финансовыми рисками в посткризисную эпоху на примере технологии Hanwang [J]. Друзья бухгалтера, 2022, 26:57-59.

В. Рыночные факторы

Функционирование и развитие предприятия неотделимо от рынка. Однако рынок не поддается контролю, и изменения в соотношении между спросом и предложением на рынке, корректировка цен и асимметрия рыночной информации - все это приводит к финансовым рискам.

С. Внутренние факторы деятельности предприятия

Уровень управления предприятием оказывает важное влияние на его функционирование. Чем выше уровень управления предприятием, тем сильнее его способность реагировать на риски. И наоборот, если предприятие имеет низкий уровень менеджмента и ненадлежащее управление денежными средствами, это вызовет проблемы в работе фондов, а слепое расширение инвестиций предприятия принесет предприятию определенные экономические потери.

Передача финансовых рисков заключается главным образом в передаче рискованной деятельности по управлению финансами другим странам или частным лицам определенным образом, тем самым устраняя риски в деятельности по управлению финансами. Существует два основных способа передачи финансовых рисков: один из них - метод страховой передачи. Этот метод является наиболее важным способом передачи рисков для предприятий. Посредством приобретения страховых полисов определяются отношения со страховщиком, так что неизбежные или возможные убытки могут быть уменьшены с помощью небольшой суммы страховых взносов. страховые взносы для компенсации случайных потерь в рамках всего финансового риска и осуществления передачи финансового риска. Второй - это нестраховой метод передачи рисков. Этот метод обычно заключается в передаче рисков определенному подразделению или конкретному учреждению и передаче характеристик продукта профессионалам и компаниям, обладающим обширными навыками для завершения.

Стратегия избегания финансовых рисков означает принятие инициативы по отказу от определенного фактора риска, который может вызвать риск, когда выясняется, что он с большей вероятностью возникнет при

прогнозировании рискованного несчастного случая. С точки зрения методов и методик управления рисками, избегание риска является самым простым и тщательным способом борьбы с ним. Такое избегание риска может полностью устранить экономические потери, которые риск принесет предприятию до того, как он возникнет, а не просто снизить степень риска³.

Предотвращение рисков означает возможность контролировать риски в системе, заблаговременно принимать решения и организовывать управление предприятием, постоянно повышать свою способность противостоять рискам и принимать соответствующие защитные меры, чтобы максимально избежать рисков. Возникновение рисков. Стратегия предотвращения рисков заключается в более эффективном снижении различных факторов, которые могут привести к убыткам, с тем чтобы избежать потерь. Это наиболее упреждающий способ борьбы с рисками.

Стратегия диверсификации финансовых рисков сочетает в себе современную теорию инвестиционного портфеля для эффективного распределения рисков при максимизации выгод, что позволяет достичь цели оптимизации распределения ресурсов и максимизации благосостояния. Диверсификация рисков в основном осуществляется в форме многостороннего инвестирования, диверсифицированных операций и многостороннего финансирования и направлена на консолидацию средств между несколькими клиентами таким образом, чтобы можно было максимально диверсифицировать риски. При нормальных обстоятельствах диверсифицированные инвестиции и деятельность подходят для крупных предприятий с большими финансовыми ресурсами и высоким уровнем управления, но не для малых предприятий.

Стратегия принятия финансовых рисков предприятием обычно относится к распределению рисков внутри предприятия, что представляет собой план управления рисками, в соответствии с которым предприятие само несет риски. Наиболее фундаментальным проявлением является то, что

³ Ся Чжихуа. Новые характеристики и стратегии управления финансовыми рисками в посткризисную эпоху на примере технологии Nanwang [J]. Друзья бухгалтерии, 2022, 26:57-59.

предприятие должно нести все риски, возникающие в результате его собственной деятельности, и должно принимать необходимые меры для управления рисками и контроля над ними, чтобы свести к минимуму влияние предприятия на само предприятие и влияние на другие аспекты.

Управление и контроль финансовых рисков Инструменты управления и стратегии, выбранные для различных рисков на разных предприятиях, будут отличаться, но необходимо создать свои системы финансового мониторинга и политику управления рисками на предприятии, чтобы помочь предприятиям лучше ориентироваться в условиях глобализации экономики.

Литература:

1. Гэн Ся. Дискуссия о причинах формирования финансовых рисков и стратегиях управления рисками предприятий в нашей стране [J]. Финансирование дорожного движения и бухгалтерский учет, 2018, 11:61-63.
2. Ся Чжихуа. Новые характеристики и стратегии управления финансовыми рисками в посткризисную эпоху на примере технологии Hanwang [J]. Друзья бухгалтерии, 2022, 26:57-59.
3. Лэй Чжэньминь. Анализ стратегий управления финансовыми рисками малых и средних предприятий в посткризисную эпоху [J]. Современная экономическая информация, 2022, 24: 251-252.
4. Юй Хуэйцзюнь, Ван Янь. О стратегиях корпоративного управления финансовыми рисками и контроля [J]. Модернизация торговых центров, 2024, 04:154-155.
5. Чжан Цзин. Анализ эффективной стратегии компании группы по противодействию управлению финансовыми рисками [J]. Финансы и экономика (Академическое издание), 2021, 04:136.
6. Цинь Лисия. О важности корпоративных мер по управлению финансовыми рисками и контролю [J]. Время и пространство карьеры, 2021, 09:8-9.