

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студента 3 курса экономического факультета

Ибрагимова Элса Идрисовича

**Тема работы: «Совершенствование управления финансовыми
рисками организации (на примере ООО «Мировая техника»)»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2025

В современной мировой экономике статус ведущей тенденции приобретает процесс глобализации. Происходит усиление международной конкуренции, увеличение объемов международной торговли и движения капиталов, развитие информационных технологий, появление новых финансовых инструментов. Все это влечет за собой рост риска и неопределенности. Деятельность любой коммерческой организации подвержена различным видам рисков, в том числе финансовым, которые вызваны изменяющимися факторами внутренней и внешней среды. Финансовые риски оказывают сильное влияние на результаты деятельности компании. Чтобы минимизировать дополнительные расходы или убытки от наступления негативных событий, организации стремятся прогнозировать вероятность наступления таких событий, оценить возможный ущерб, принять соответствующие меры по их снижению. Эффективное управление финансовыми рисками позволит снизить негативные последствия и максимизировать результаты деятельности организации.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что управление финансовыми рисками организаций достаточно долгое время было лишь частью финансового менеджмента без выделения в отдельную подсистему управления. С развитием деятельности организаций и появлением программных средств управления организациями финансовые риски стали рассматриваться в качестве одного из основных элементов управления организацией. Кроме того, финансовые риски оказывают влияние на финансовое состояние организации и ее положение на рынке. Далеко не все руководители понимают это, поэтому важно рассмотреть особенности финансовых рисков и способы управления ими.

Целью данной работы является исследование системы управления финансовыми рисками в ООО «Мировая техника» и разработка направлений ее совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить сущность и основные виды финансовых рисков организации;
- рассмотреть формирование системы управления финансовыми рисками в современных организациях;
- привести организационно-экономическую характеристику организации ООО «Мировая техника»;
- провести анализ действующей системы управления финансовыми рисками в ООО «Мировая техника»;
- выявить основные проблемы управления финансовыми рисками ООО «Мировая техника»;
- сформировать рекомендации по устранению проблем в сфере управления финансовыми рисками ООО «Мировая техника».

Объектом данной работы является система управления финансовыми рисками в ООО «Мировая техника».

Предметом исследования является организация экономических отношений, возникающих в системе управления финансовыми рисками организации.

Теоретико-методологической основой выпускной квалификационной работы послужили концепции и методологические подходы, которые представлены в работах зарубежных и отечественных исследователей по проблеме исследования развития системы управления финансовыми рисками современных организаций.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили теоретический и практический материал. Кроме того, были использованы данные, полученные в ходе исследования системы управления финансовыми

Научная новизна работы заключается в разработке авторского подхода к совершенствованию системы управления финансовыми рисками в ООО «Мировая техника». Основные результаты, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

1. Произведен комплексный анализ системы управления финансовыми рисками в организации ООО «Мировая техника», включающий исследование структуры управления финансовыми рисками, анализ финансового состояния, диагностику вероятности банкротства и выделения совокупных финансовых рисков, оказывающих непосредственное влияние на организацию.

2. Предложено создание комплексной модели системы экономической безопасности организации на основе цифровых технологий. Данная модель позволит качественно изменить систему экономической безопасности ООО «Мировая техника» на основе цифровых технологий, где упор будет сделан на управление рисками. Применение цифровых технологий предполагает использование платформенных решений. В перспективе данную модель можно расширить за счет применения новых программных модулей и подключения к платформе новых подразделений.

Структура магистерской диссертации отражает специфику сформированных ранее задач. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, а также включает список использованных источников и приложения.

Финансовые риски основаны на объективной неопределенности внешней среды, что связано с политическими, экономическими, социальными и иными факторами. При этом, единой трактовки данного понятия также нет.

В частности, в широком смысле слова финансовые риски представляются многими исследователями в качестве одной из форм потери дохода и капитала при неопределенности финансово-хозяйственной деятельности. В узком смысле финансовый риск является вероятностью наступления неблагоприятных событий при осуществлении какой-либо финансовой операции.

Таким образом, финансово-хозяйственная деятельность любой организации тесно связана с рисками, важнейшими из которых являются

финансовые риски. Финансовые риски является вероятностью наступления неблагоприятных финансовых последствий для организации, что выражается в виде уменьшения или потери финансовых ресурсов, капитала и доходности. Финансовые риски также оказывают влияние на положение организации на рынке.

Система управления финансовыми рисками имеет многоаспектный характер. В разных организациях система управления финансовыми рисками выстраивается по-разному, однако алгоритм управления по большей части остается неизменным. В тоже время руководство организации должно работать над постоянным развитием системы управления финансовыми рисками, чтобы обеспечить финансово-экономическую безопасность.

В данной работе был проведен анализ управления финансовыми рисками в организации ООО «Мировая техника». Торговая организация ООО «Мировая техника» была сформирована в 1999 году и на протяжении более чем 25 лет представляет собой одного из лидеров отечественного рынка, занимающегося поставками импортной сельскохозяйственной техники.

Первый уровень представлен генеральным директором, который утверждает порядок, согласно которому организована система управления рисками. Ключевым документом здесь является Политика управления рисками. Также генеральный директор утверждает регламенты и процедуры управления рисками.

Второй уровень представлен финансовым директором, который разрабатывает методику, исходя из которой осуществляется оценка рисков и их учет, а также отслеживание. Финансовый директор обеспечивает мониторинг финансовых рисков, но при этом не формирует их базу. Каких-либо критериев по финансовым рискам в Политике управления рисками не представлено.

Третий уровень представлен финансовым отделом, который осуществляет сбор информации из ряда других подразделений, а также из

финансовой отчетности, тем самым определяя наличие конкретного риска и предлагая способы его устранения.

Представим факторы риска и рисковые ситуации, которые могли бы возникнуть в рамках данного фактора:

1. Выбор деловых партнеров. Сюда относятся следующие рисковые ситуации:

- сбой в поставках из-за рубежа;
- увеличение неплатежей от покупателей;
- неэффективное вложение средств в случае инвестирования.

2. Геополитические риски предполагают:

– введение дополнительных мер по защите внутреннего рынка, что усложнит поставки спецтехники и запчастей;

– увеличение стоимости валюты и как следствие стоимости спецтехники для приобретения;

– ускорение инфляции и увеличение ставок по кредитам.

3. Внутриорганизационные риски:

– наличие проблем в системе экономической безопасности организации, включая защиту от финансовых рисков;

– снижение эффективности организационной структуры;

– снижение эффективности деятельности в связи с низким уровнем автоматизации процессов.

4. Изменение законодательства:

– изменение требований к спецтехнике;

– несоответствие деятельности организации требованиям законодательства.

5. Техничко-технологические факторы:

– увеличение объема брака в продукции;

– снижение надежности продукции.

6. Рыночные факторы:

- ухудшение репутации;
- падение спроса на рынке;
- снижение доли на рынке.

Проведенный анализ системы управления финансовыми рисками ООО «Мировая техника» позволил выявить проблемы:

1. Непосредственно система управления финансовыми рисками остается слабо развитой. Ключевой документ в данной сфере (финансовая политика компании) не имеет разделов, связанных с управлением оборотным капиталом, антикризисными действиями, а также финансовыми рисками. При этом, по мнению анкетированных работников, финансовая политика в основном направлена на оптимизацию текущих издержек, что недостаточно для эффективного финансового управления.

2. Проведенный анализ финансового состояния указал на наличие риска снижения финансовой устойчивости ООО «Мировая техника». В перспективе это может повлечь за собой рост заемных средств и потерю платежеспособности.

3. Высокий уровень запасов и дебиторской задолженности отвлекает средства из хозяйственного оборота организации, а также ухудшает ликвидность компании. При этом, в компании запасы никак не классифицируются, а системная работа с дебиторской задолженностью отсутствует.

4. Отсутствует система мониторинга рисков, которая позволяла бы уменьшать вероятные последствия возникновения тех или иных рисков (в особенности, финансовых).

5. Автоматизация в ООО «Мировая техника» также слабо используется, хотя это могло бы сэкономить как время, так и денежные средства организации. В контексте исследуемых рисков и экономической безопасности ООО «Мировая техника» автоматизация необходима для повышения эффективности отдельных операций.

Для ООО «Мировая техника» цифровая платформа станет комплексным решением, которое позволит систематизировать все элементы управления финансовыми рисками. Итак, данная модель позволит качественно изменить систему экономической безопасности ООО «Мировая техника», где упор будет сделан на управление рисками. Применение цифровых технологий предполагает использование платформенных решений.

Также необходимо затронуть организационные изменения. Бухгалтерию и финансовый отдел необходимо объединить в отдел экономической безопасности. Всего данный отдел будет включать 8 сотрудников. В дополнение к данным сотрудникам следует добавить двух специалистов по информационной безопасности.

Закрепить изменения следует в Положении об отделе экономической безопасности. Оформлением Положения будет заниматься юрисконсульт.

Следующим шагом станет применение цифровой платформы в системе обеспечения экономической безопасности организации и управления финансовыми рисками. Подобного рода платформы обладают несколькими важными преимуществами в сравнении с классическими программами, используемыми для анализа финансового состояния, отчетности и т.д. К таким преимуществам можно отнести:

1. Функционал, а именно широкий набор функций и возможностей, что обусловлено продвинутыми алгоритмами моделирования рисков и интеграцией с уже установленным программным обеспечением в организациях.

2. Удобство использования обусловлено как функционалом, так единым окном для управления финансовыми рисками организации. Весь необходимый инструментарий собран в одной системе.

3. Масштабируемость предполагает, что помимо комплекса встроенных инструментов, можно добавлять новые. Одновременно с этим можно подключать новых пользователей и изменять функционал в зависимости от размера организации. В этом плане цифровая платформа очень адаптируема.

По результатам анализа была выбрана система RiskControl, поскольку она обладает наилучшим функционалом в стандартной версии .

Следующим мероприятием предполагает внедрение локальных нормативных актов в деятельность ООО «Мировая техника». Среди них:

1. Положение об отделе экономической безопасности определяет структуру и численность персонала подразделения. В Положении также представлены задачи и функции отдела экономической безопасности, среди которых:

- участие в подготовке документации и договоров, связанных с хозяйственной деятельностью организации;
- выявление фактов недобросовестной конкуренции;
- анализ финансового положения и формирование рекомендаций по его улучшению;
- защита коммерческой тайны;
- разработка и проведение антикоррупционных мероприятий;
- анализ, выявление и устранение рисков (в т.ч. финансовых);
- ознакомление работников с отдельными аспектами Положения о системе управления экономической безопасностью и т.д.

2. Положение о системе управления экономической безопасностью определяет общие положения, ответственность работников и виды деятельности в рамках обеспечения экономической безопасности.

3. Положение об управлении финансовыми рисками включает в себя основные виды рисков, перечисленных в главе 2, процесс управления рисками с применением цифровой платформы, процесс идентификации и мониторинга рисков

4. Политика управления оборотными средствами, направленная на устранение проблем, связанных с оборачиваемостью оборотного капитала. Прежде всего, сюда относятся запасы и дебиторская задолженность. Формированием данных локальных актов будет заниматься юрисконсульт.

Следующее мероприятие будет направлено на устранение текущих финансовых рисков. В первую очередь таким риском является риск ухудшения финансового состояния организации. Как показал анализ финансового состояния, имеется риск потери финансовой устойчивости. Риск неплатежеспособности является низким, однако имеется перспектива для его увеличения. Все вышеуказанные риски по большей части сводятся к значительному объему запасов и дебиторской задолженности. В этом направлении можно предложить следующие мероприятия:

- автоматизация процесса взимания задолженности с помощью системы RiskControl, что предполагает автоматизацию выставления счетов, отправки уведомлений и т.д.;
- улучшение коммуникаций с клиентами. Для этого отдел экономической безопасности может использовать разные каналы связи, что позволит взыскать с клиентов задолженность;
- разработка гибких планов оплаты, что позволит постепенно погасить задолженность;
- ранжирование задолженности по клиентам с помощью системы RiskControl, что позволит определить, какой из клиентов имеет наибольшую задолженность перед ООО «Мировая техника». С ним нужно работать в первую очередь;
- подключение к системе RiskControl голосового бота, который будет автоматически дозваниваться клиентам и сообщать об их уровне задолженности;
- нормировать запасы по каждому виду материальных ресурсов, находящихся на складе. Это можно осуществить благодаря системе RiskControl и подключения 1С:Склад, которая уже представлена в организации;
- запасы, которые хранятся наиболее долго, следует реализовать со скидкой или списать;

- малоиспользуемые запасы следует приобретать в меньшем объеме;
- отдельные виды запасов необходимо предлагать в комплекте со спецтехникой.

Предложенные в работе мероприятия позволят значительно улучшить финансовое состояние ООО «Мировая техника» и уменьшить влияние финансовых рисков на организацию. Эффективность предлагаемых мер заключается не только в увеличении доходов, сокращении запасов и дебиторской задолженности, но и в улучшении финансово-экономического состояния ООО «Мировая техника» и уменьшении потенциальных финансовых рисков.