

Ли СЯН

студентка

**1 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного
образования**

Московский педагогический государственный университет

Россия, г. Москва

**АНАЛИЗ МЕТОДОВ ВЫЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В
ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ**

Аннотация:

В контексте глобальной экономической интеграции факторы риска, с которыми сталкиваются финансовые институты, постепенно возрастают. В статье анализируется значение реализации научно обоснованной идентификации финансовых рисков в процессе финансового управления.

*Ключевые слова: Финансовый менеджмент ; финансовый риск ;
Методы идентификации*

Lixiang

student

1 courses of a magistrac, Institute of social arts education

Moscow pedagogical state university

Russia, Moscow

**Analysis of methods for identifying financial risks in financial
management**

Summary: In the context of global economic integration, the risk factors faced by financial institutions are gradually increasing. The article analyzes the importance of implementing scientifically based identification of financial risks in the process of financial management.

*Keywords: Enterprise; Financial management ; financial risk ;
Identification method*

Финансовый менеджмент как важный элемент современной социально-экономической деятельности, с момента постепенного перехода мировой экономики к глобализации, риски, с которыми сталкиваются финансовые институты в нашей стране, резко возросли. В связи с этим финансовые учреждения должны принять обоснованный и научный подход к выявлению рисков, эффективно блокируя факторы риска и способствуя стабильному развитию финансовой отрасли¹.

1. Ценностный анализ реализации научно обоснованного выявления финансовых рисков в процессе финансового управления

1) внедрение научного определения финансовых рисков в финансовое управление является необходимым средством обеспечения устойчивого и безопасного развития финансовой системы

Финансовые компании в процессе долгосрочного развития сталкиваются с многочисленными и многогранными проблемами, возникающими как из внешней среды, так и внутри компаний. Под влиянием макроэкономической системы рыночной экономики финансовая отрасль Китая также достигла беспрецедентного развития экономики и углубление трансформации рыночной экономики для постоянного потока финансовой отрасли, чтобы вдохнуть новую жизнь. Развитие общества в финансовой отрасли обеспечено достаточными материальными, информационными и кадровыми ресурсами, обеспечивающими непрерывное продвижение финансовой отрасли. Форма и стоимость текущих активов финансовых учреждений являются предпосылкой и основой для стабильного, безопасного и гармоничного развития финансовой системы. Тем не менее, в процессе развития финансовых институтов все еще трудно избежать множества негативных последствий, таких как неопределенность в отношении риска неплатежеспособности. В то же время, поскольку финансовый сектор Китая

¹ С. Джордж, А. Ваймерскирх. Всеобщее управление качеством. — М.: Виктория плюс, 2015–256с.

начался относительно поздно в развитых странах, таких как Европа, США и Япония, механизм финансового надзора и управления еще не усовершенствован, существует огромное пространство для улучшения и развития. Обосновывается важность внедрения научно обоснованных и качественных средств выявления рисков в процессе финансового управления финансовыми институтами.

2) Внедрение научного определения финансовых рисков в финансовый менеджмент способствует формированию устойчивого конкурентного порядка

В процессе международной конкуренции необходимо оказывать необходимую поддержку как наиболее доминирующему, так и уязвимым институтам, чтобы эффективно избежать возникновения экономических монополий. Тем не менее, конкуренция между институтами является ключевым элементом в процессе трансформации и изменения рынка, и финансовые учреждения должны в процессе развития обеспечить себе способность эффективно контролировать свои ресурсы, используя рыночную регуляцию, оптимизацию иочные рыночные операции. В свою очередь, формирование упорядоченной, справедливой и разумной модели финансового развития, способствующей долгосрочному здоровому и гармоничному развитию рыночной конкуренции, создает предпосылки для рациональности и легитимности финансового управления².

3) Внедрение научного определения финансовых рисков в финансовый менеджмент является важной основой для защиты фундаментальных интересов населения

Опыт, связанный с финансовой отраслью, относительно обширен. К ним относятся Ставка долга, процентная ставка, обменный курс, Кредит, финансирование, а также операции с резервами и т. д. Общее продвижение и

² С. Джордж, А. Ваймерскирх. Всеобщее управление качеством. — М.: Виктория плюс, 2015–256с.

развитие финансового сектора напрямую зависит от макрополитики страны. В нашей стране в основе принципов развития финансовой индустрии лежит сохранение фундаментальных интересов населения, поддержание безопасности, надежности и стабильности финансовых выставок. Учитывая вышеизложенное, нетрудно заметить, что внешние ограничения, которые финансовые учреждения несут в своей практической деятельности, вытекают не только из государственной политики, но и из социальных ограничений и требований. Таким образом, научное определение финансовых рисков, цель состоит в том, чтобы в соответствии с конкретным содержанием риска можно разработать более разумный ответ, волатильность рынка, изменение политики и другие ситуации, чтобы эффективно предотвращать и контролировать, достичь высокого уровня финансовых неопределенных рисков, предотвращение прогнозирования высокой стоимости, в конечном итоге обеспечить общее развитие макрофинансовой отрасли в Китае, обеспечить защиту фундаментальных интересов населения.

Роль инвестиций для предприятий, как правило, заключается в обеспечении долгосрочного развития. Для малого же предприятия инвестиции служат толчком к созданию и обеспечивают возможность не только развития, но и выживания. Таким образом, создание предприятия и его первичное функционирование невозможно без соответствующего финансирования. В широком плане под финансированием понимается процесс образования денежных средств или процесс образования капитала фирмы во всех его формах, но эти процессы следует отличать.

Вложение капитала в различной его форме в дело с целью получения в будущем любого полезного эффекта - это инвестиции. Однако сначала необходимо найти источники, которые эти инвестиции профинансируют, т.е. денежные средства. Источники подразделяют на собственные, заемные и привлеченные. Для предприятия, находящегося на этапе создания и первичного функционирования, целесообразно рассматривать в большей степени внешние источники - заемные и привлеченные. Заемные источники

составляют банковские кредиты, эмиссия облигаций, целевой государственный кредит, инвестиционный лизинг и др. Привлеченными источниками считаются эмиссия обыкновенных акций, взносы инвесторов в уставный капитал, безвозмездно предоставленные средства и др.

Метод финансирования инвестиций - это механизм привлечения инвестиционных ресурсов с целью финансирования инвестиционного процесса. Выделяют следующие основные методы финансирования:

самофинансирование;

кредитное финансирование;

эмиссионное финансирование;

государственно

2. Методы выявления финансовых рисков в финансовом управлении

При выявлении финансовых рисков в процессе финансового управления эталонным критерием, который играет ключевую роль в выявлении рисков, является структура и состав активов. Структура и состав активов позволяют адекватно определить, обладает ли финансовое учреждение способностьюправляться с различными рисками.

Трансформация функций финансового управления. Изменения в экономической и финансовой среде требуют, чтобы финансовое управление не только выполняло основные функции, такие как бухгалтерский учет, внутренний контроль и бюджет, но и выполняло более важные функции, такие как предотвращение рисков, принятие решений о финансировании и инвестиционное финансирование. В настоящее время медленное восстановление мировой экономики сопровождается постоянными потенциальными рисками, такими как европейские и американские долги, а внутренние процентные ставки находятся на высоком уровне, что создает большие риски для корпоративных инвестиций и финансирования. В этом контексте управление финансами предприятия должно основываться на

долгосрочном развитии предприятия, систематическом анализе текущих рисков, тщательном выборе методов финансирования, научном принятии решения об инвестиционном объекте и размере инвестиций. В условиях глобализации, в полной мере использовать международные и внутренние финансовые рынки, рационально организовать финансирование для достижения постепенного снижения финансовых затрат, чтобы достичь оптимизации общих затрат предприятия. Компании должны внимательно следить за глобальными финансовыми рынками и своевременно получать информацию о обменных курсах и процентных ставках стран³.

1) Методы выявления рисков при хранении активов

Фактическая ситуация в самих финансовых учреждениях является ключевым показателем и важным ориентиром для определения финансовых рисков. В связи с этим совокупный объем активов, занимаемых финансовым учреждением, а также связанная с ним стоимость развития могут определять общую тенденцию будущего развития финансового учреждения, определять безопасную и стабильную работу финансовой структуры или ее постепенное ухудшение. В процессе управления финансами необходимо проводить точный анализ и идентификацию существующих рисков, связанных с изменением объема хранения активов, а затем заранее принимать соответствующие стратегии для предотвращения роста рисков, связанных с потерями⁴.

2) Выявление и анализ сетевых рисков

С приходом эпохи интернет + индустрии интернет-финансы постепенно растут в последние годы. Эта финансовая модель использует интернет в

³ И. Ф. Шишkin. Метрология, стандартизация и управление качеством. М.: Стандартов, 2016.—342с.

⁴ Сергеев И. В., Веретенникова И. И., Шеховцев В. В.. Инвестиции. - М.: Издательство Юрайт, 2013. - 314 с.

качестве основной платформы для финансовой деятельности, завершая финансовые услуги в веб-форме. Тем не менее, сам интернет подвержен высоким рискам, связанным с такими техническими условиями, как хакерские атаки, вторжение вирусов и уязвимости самого компьютера. В связи с этим финансовые учреждения, осуществляющие деятельность в сфере интернет-финансов, должны разработать соответствующие стратегии выявления сетевых рисков, проанализировать плюсы и минусы использования компьютеров, интернета, больших данных, а затем эффективно подавить и заблокировать риски, содержащиеся в них.

Подводя итог, финансовые риски имеют высокую неопределенность, что создает серьезные проблемы для развития финансового сектора. В то же время финансовые риски имеют серьезные последствия, даже превышающие влияние финансовых институтов на общество в период их нормальной работы. Таким образом, финансовые учреждения должны разработать научно обоснованную стратегию выявления рисков для различных факторов риска, определить множество неопределенностей в управлении финансами и, в конечном счете, добиться эффективного уклонения от рисков.

Литература:

1. Ларионов Н. Краудфандинговые платформы в России // <http://blog.vonoiral.com/post/kraudfandinghovye-platformy-v-rossii/>
2. С. Джордж, А. Ваймерскирх. Всеобщее управление качеством. — М.: Виктория плюс, 2015–256с.
3. В. В. Ефимов. Средства и методы управления качеством. — М.: КноРус, 5. — 232 с.
4. И. Ф. Шишгин. Метрология, стандартизация и управление качеством. М.: Стандартов, 2016.—342с.
5. Сергеев И. В., Веретенникова И. И., Шеховцев В. В.. Инвестиции. - М.: Издательство Юрайт, 2013. - 314 с.