

МЕТОДЫ АНАЛИЗА, ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗА РИСКОВ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

METHODS OF ANALYSIS, ASSESSMENT AND FORECASTING RISKS OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

Алькахтани Нура Саид А,
магистрант Института социально-
гуманитарного образования
ФГБОУ ВО «Московский педагогический
государственный университет»

Научный руководитель:
Кожукалова Оксана Юрьевна, к.э.н., доцент
Московский педагогический государственный
университет,
Москва, Россия

Аннотация: риски во внешнеэкономической деятельности – возможные неблагоприятные события, которые могут произойти и в результате которых могут возникнуть убытки, имущественный ущерб для участника ВЭД.

Ключевые слова: риск, вид риска, внешнеэкономическая деятельность, управление, риск-менеджмент, количественный и качественный анализ.

Abstract: risks in foreign economic activity are possible unfavorable events that may occur and as a result of which losses and property damage may occur for a foreign trade participant.

Key words: risk, type of risk, foreign economic activity, management, risk management, quantitative and qualitative analysis.

Управление рисками – специфическая область микроэкономики, которая воспринимается как совокупность различных мер, направленных на снижение риска принятия неправильных решений и возможных негативных последствий этих решений. Анализ рисков позволяет компании прогнозировать потенциальные группы рисков и рассчитывать их вероятности, последствия и потери. Объективное существование предпринимательского риска и связанных с ним финансовых, моральных и других потерь требует наличия определенного механизма, который позволил бы снизить эти потери, возникающие в любой деятельности компании.

Таким механизмом является управление рисками, совокупность методов и инструментов, позволяющих активно влиять на будущую ситуацию и получать минимально возможные отклонения от ожидаемых результатов, т. е. предвидеть меры, которые будут приняты для их ликвидации или уменьшения негативных последствий событий. Управление рисками как система состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы (управления объектами) и контролирующей подсистемы (управления объектами). В системе управления рисками объектом управления являются риск, рискованное вложение капитала и экономические отношения между принимающими субъектами в процессе реализации риска (отношения между: предпринимателями - партнерами, конкурентами; заемщиком и кредитором).

Субъектом управления в системе управления рисками является определенная группа людей (предприниматель, финансовый менеджер, менеджер по управлению рисками, специалисты по страхованию и т. п.), которые целенаправленно воздействуют на объект управления с помощью различных инструментов и методов управления. Процесс управления рисками состоит из отдельных этапов, которые необходимо объединить в одну организационную систему, поскольку считается, что создание организационных структур управления рисками ВЭД совершенствует процесс управления рисками, обеспечивает достаточное качество организационных решений, снижает влияние субъективных факторов. факторы.

Таким образом, управление рисками ВЭД – это более широкое понятие, включающее весь анализ рисков, их мониторинг и другие факторы, необходимые для оценки рисков ВЭД. Как мы уже упоминали, основная цель управления рисками ВЭД – максимально снизить негативные последствия определенного события и возможность сбоя, а также вовремя спрогнозировать ухудшение показателей компании и принять меры, которые помогут снизить существующие риски – именно в этом и состоит механизм управления рисками.

Таким образом, в этом механизме следует выделить следующие основные задачи управления рисками:

1. Выяснить возможность потерь и вызывающие их факторы;
2. Оценить влияние отдельных факторов;
3. Выбрать основные, т. е. наиболее влиятельные факторы;
4. Выяснить причины изменения основных факторов;
5. Оценить степень риска планируемой деятельности компании;
6. Выбрать меры по минимизации риска;

7. Оцените полученные результаты.

Таким образом, руководствуясь долгосрочными целями безопасности и стабильности компании, менеджеры оценивают существующие и будущие проекты с точки зрения рисков, предвидят их прямые и косвенные неблагоприятные последствия, и даже в этом случае. Поскольку необходимо выбрать наиболее важные влияющие факторы, используются прошлые финансовые показатели и другие данные, которые позволяют оценить результаты и обеспечивают возможность прогнозирования.

Прежде всего сравниваются альтернативные варианты и находится оптимальное решение между взносами по страхованию рисков и формированием собственного резервного фонда, который не участвует в обращении и представляет собой «замороженный» капитал. Считается, что максимально возможным фондом риска является такой размер, который не угрожает функционированию компании. Как мы уже упоминали, точный анализ статистических данных очень важен, так как позволяет оценить возможные потери. Для этого используются статистические данные прошлого года, анализируются цены на страховые услуги, процентные ставки, сравниваются варианты затрат.

Можно сказать, что управление рисками включает в себя два этапа – подготовительный и специальный. На подготовительном этапе должен быть определен доминирующий профиль риска компании, вероятность его возникновения, а затем доступен второй этап. Этот этап должен быть достаточно гибким, но достаточно информативным, чтобы быстро среагировать, спрогнозировать последовательность ликвидации потерь и возвращения компании к нормальной деятельности.

Управлению рисками могут помочь основные принципы, разработанные в теории управления рисками, которых следует придерживаться, чтобы управлять рисками ВЭД в компании, в качестве основных выделяют три принципа:

1. Нельзя рисковать больше, чем позволяет имеющийся капитал – в случае реализации риска рассчитать максимальную сумму возможных потерь; сравнить эту сумму с объемом вложенного капитала и всех личных финансовых ресурсов и спрогнозировать, не станут ли эти потери причиной банкротства компании.

2. Необходимо оценить последствия реализации риска – т. е. после оценки возможного размера убытка необходимо предусмотреть дальнейшие последствия и распределить риск: принять риск на свою ответственность, передать риск на ответственность другого лица или отказаться от риска.

3. Не стоит рисковать всем ради минимального результата – прежде всего, принимая решение, необходимо рассчитать эффективность ожидаемого результата с ожидаемыми потерями. Только когда соотношение эффективности и возможных потерь будет приемлемым для компании, можно будет принять решение о реализации рискованного действия.

Управление рисками — очень сложный процесс, требующий большого количества информации. Существенным моментом является то, что каждое направление бизнеса специфично и требует оценки дополнительных факторов.

При оценке рисков компании пока выбирают более простые методы и обещают внедрить сложные в будущем. Одним из важнейших аспектов управления рисками является управление кредитным риском, поэтому многие банки используют достаточно сложные модели оценки кредитного риска.

Однако, применение всех моделей затруднено по двум причинам:

- Отсутствие надежных данных, т. е. данные, предоставляемые заемщиком для оценки кредитного риска, могут быть искажены, лишены преемственности;
- Надежность самой модели, т. е. трудно проверить, что модель работает правильно.

Одним из важнейших этапов обеспечения кредитного риска является оценка заемщика: этот этап состоит из управленческой компетентности заемщика, финансового положения заемщика (движения денежных средств), его правового статуса, анализа информации обслуживающего банка и конкурентоспособности заемщика. Преимущества. Модели оценки кредитного риска делятся на две группы: модели ценообразования по кредитам и модели оценки риска портфеля.

При оценке кредитного риска дополнительно выделяет такой фактор, как риск неопределенности (он порождается вследствие неуверенности в будущем), однако утверждается, что этот риск имеет минимальное значение, так как он можно точно спрогнозировать прошлые денежные потоки, оценить будущие денежные потоки и риск возмещения убытков (вероятность того, что убытки будут возвращены заемщику в случае невыполнения обязательств), этот риск очень сложно оценить, его уменьшение обусловлено залогом, поручительствами третьих лиц. Итак, как видите, существенным аспектом кредитного риска является оценка вероятности неисполнения сделки и будущих убытков, которые могут быть понесены из-за неплатежеспособности должника, поэтому правильный анализ рынка очень важен и для ее проведения используются методы: качественный и количественный оценочный анализ. Качественный анализ фокусируется

на прогнозировании потенциальных областей риска, тогда как целью количественного анализа является численная оценка: определение вероятности возникновения риска¹.

Количественный анализ более объективен и влияние оценщика на конечный результат практически отсутствует, поскольку в процессе оценки используются объективные статистические данные, Качественный анализ характеризуется тем, что на полученный результат может влиять оценщик. Однако во всех источниках подчеркивается, что только совокупность этих методов может гарантировать наиболее точное численное выражение оценки риска, поскольку очень важно собрать максимально точную и разнообразную информацию и правильно ее систематизировать, используя соответствующие методы обработки.

Список литературы

1. Бачурин А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций. — М.: Юрайт, 2024. — 297 с.
2. Кудрявцева Т. Ю., Дуболазова Ю. А. Финансовый анализ. М.: Юрайт. 2023. 168 с.
3. Кузьмина Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 частях. Часть 2 — М.: Юрайт, 2020. — 251 с.
4. Толпегина О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 частях. Часть 1 — М.: Юрайт, 2020. — 365 с.
5. Финансовый анализ / под ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. М.: Юрайт. 2024. 338 с.
6. Шимко П. Д. Международный финансовый менеджмент. М.: ЮРАЙТ. 2021. 494 с.

¹ Кузьмина Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 частях. Часть 2 — М.: Юрайт, 2020. — 251 с.