

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/37797>

Тип работы: Статья

Предмет: Инновационный менеджмент

-

Интеграция управления рисками в систему управления организацией.

В статье представлен подход к управлению рисками на основе единства этой системы с системой управления организацией. Приводится описание преимуществ данного подхода и сравнение его с традиционным подходом управления рисками. Такой подход позволит наиболее полно составить карту рисков, в рамках которой можно будет выстроить стратегию работы компании.

Ключевые слова: риск, управление, финансовый, предприятие, подход, компания, деятельность, уровень, организация, капитал

Алгоритмы работы с финансовыми рисками, разработанные иностранными специалистами, обладают довольно высокой универсальностью, поэтому их важно знать и уметь адаптировать и в условиях текущей российской экономической ситуации. Финансовый риск для предприятия - это вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала при неопределённости условий осуществления предприятием финансовой деятельности.

Качественный анализ рекомендуется проводить на основании аналогичных ситуаций с использованием статистических данных работы компании. Данный подход требует высокого уровня подготовки финансовых аналитиков, которые на основании этих сведений обозначают виды рисков, их уровни, а также определяют потенциальные области прибыльных операций.

С помощью количественного анализа рассчитываются возможные убытки при неблагоприятном исходе рискованных событий. Для этого используются статистические данные - на основе подобных ситуаций в самой компании или в других компаниях отрасли. Данные обрабатываются математическими методами. В частности, модели Альтмана, Таффлера, Лиса - для оценки кредитных рисков. Сравнение коэффициентов ликвидности - для оценки рисков ликвидности, методы VaR (Value at Risk) и Shortfall (Shortfall at Risk) - для оценки рыночных рисков. [1]

Любое предприятие может рассматриваться как совокупность некоторых активов (материальных и финансовых), находящихся в определенном сочетании. Владение любым из этих активов связано с определенным риском в плане воздействия этого актива на величину общего дохода предприятия. То же самое в полном объеме относится к портфелям ценных бумаг, причем, как было отмечено выше, степень риска изменяется обратно пропорционально количеству включенных в портфель случайным образом видов ценных бумаг.

1. Первозванский, А.А. Финансовый рынок: расчет и анализ: учебное пособие. / А.А. Первозванский, Т.Н. Первозванская - М.: «Инфра - М», 2015. - 412 с.
2. Родионова, В.М., Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции: учебник. / В.М. Родионова, М.А. Федотова. - М.: «Перспектива», 2014. — 565 с.
3. Смиронова, Г.Б. Менеджмент: учебник / Г.Б. Смиронов. - М.: Дашков и К, 2013.-505 с.
4. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. / Г.В. Савицкая. - Минск: Инфра-М, 2013. -688с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/37797>