

## **ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Мамедова Виктория Олеговна**

магистрант кафедры экономики и гуманитарных дисциплин, Керченский Государственный Морской Технологический Университет, РФ, г. Керчь

**Меркушева Марина Вячеславовна**

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры экономика предприятия, Керченский Государственный Морской Технологический Университет, РФ, г. Керчь

**Аннотация.** Статья посвящена определению места финансовых рисков в системе экономической безопасности российских предприятий. На основе анализа российской и иностранной научной литературы выявлены технологии, перспективные для применения в системе управления финансовыми рисками предприятий как подсистеме экономической безопасности предприятий.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность предприятия, система экономической безопасности, финансовые риски, экономические риски, меры экономической безопасности

В настоящее время деятельность российских предприятий испытывает ряд угроз, обусловленных проведением специальной военной операции и санкционным давлением на Россию и проявляющиеся в росте стоимости заемных денег, трудностях расчетов в иностранной валюте [10], а также в трудностях приобретения запасных частей для иностранного оборудования [8]. С другой стороны, предприятия, работающие в сфере B2C, испытывают угрозы со стороны потребительского спроса на фоне падения реальных располагаемых доходов граждан на 1,0% в 2022 г. и близкого к нулевому (+0,1% к I кварталу 2022 г.) роста реальных располагаемых доходов граждан в I квартале 2023 г. [4]. Все это в совокупности отражается на снижении доходов предприятий и повышении финансового риска их деятельности, повышении риска стагнации российской экономики. Текущий этап экономического развития страны имеет тенденцию к дальнейшему усложнению ситуации, повышению ее динамичности, возникновению новых факторов, повышающих финансовые риски. Это требует выявления более современных подходов к управлению финансовыми рисками в системе экономической безопасности предприятий.

Риск в научной литературе рассматривается как «величина, характеризующая потенциальные убытки (потери), связанные с принятием неправильных управленческих решений, вырабатываемых в результате изучения экономической, политической и социальной ситуации, в которой протекает деятельность компании» [3]. Статьей 2 Гражданского кодекса Российской Федерации риск фактически признается неотъемлемой частью предпринимательской деятельности: «предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг» [2]. При этом риск рассматривается как событие, которое может, но не обязательно должно произойти.

Основная классификация рисков состоит в их подразделении на финансовые и нефинансовые риски. Нефинансовые риски – риски, которые нельзя непосредственно выразить в денежных единицах (например, риск ухудшения деловой репутации). К финансовым рискам относят рыночные риски, кредитные риски и риски ликвидности. В свою очередь, рыночные риски подразделяются на ценовые, валютные и процентные [6]. Приведенная классификация достаточно условна, поскольку реализация любого риска отражается на финансовых результатах деятельности предприятия. В случае реализации риска возможны 3 исхода:

- 1) положительный, характеризующийся наличием прибыли;
- 2) нулевой, характеризующийся отсутствием изменений в деятельности предприятия;
- 3) отрицательный, характеризующийся получением убытка.

Причем чем выше уровень финансового риска, тем, обычно, выше уровень его влияния на финансовое состояние предприятия. Это обстоятельство является важным с точки зрения необходимости обеспечения экономической безопасности предприятия на случай отрицательного исхода [5].

Под экономической безопасностью предприятия понимается «система защищенности законных и жизненно важных интересов организации от угроз различной формы, которая обеспечивает его стабильное развитие согласно установленным целям в условиях хозяйственного риска и конкуренции» [9]. Система экономической безопасности предприятия базируется на совокупности «правовых, организационных, технико-технологических и экономических, кадровых и иных мер по выявлению, предупреждению и предотвращению угроз экономической безопасности» [1]. Применительно к финансовым рискам перечисленные виды мер управления экономической безопасностью предприятия трансформируются в 3 группы методов управления риском:

- 1) отказ от риска – полный отказ от деятельности, несущей риск. Для любого предприятия полный отказ от риска означает полный отказ от предпринимательской деятельности, а, значит, и от сопутствующих ей доходов;
- 2) предотвращение потерь и контроль – деятельность, направленная на минимизацию негативных последствий финансовых рисков, контроль потерь;
- 3) страхование – реализуется в том случае, если выявлена высокая вероятность возникновения неконтролируемых финансовых рисков. Существует 2 вида страхования финансовых рисков: самострахование как способ перераспределения между предпринимателями, подверженными одному и тому же уровню финансового риска, и страхование путем заключения договора с со страховой компанией [7].

До недавнего времени в рамках второй группы методов управления риском учеными предлагались разные схемы, методы, подходы к реализации системы управления рисками, являющейся подсистемой системы экономической безопасности предприятия. Так, например, в рамках правового направления предлагалось создание правил и процедур внутреннего контроля финансовых операций, внедрение рейтинговой системы категорирования контрагентов на основе параметров их юридической чистоты и состояния делового имиджа. В качестве организационных мер рассматривалось внедрение политики по предотвращению мошенничества на предприятии и среди его контрагентов, а также диверсификация деятельности предприятия. В качестве кадровых мер предлагалось определение ответственных лиц по контролю финансовых операций и их обучение; классификация всех членов персонала и должностей по уровню возможности нанесения финансового риска предприятию. Наибольшую группу мер по управлению финансовыми рисками составляли экономические меры: регулярный анализ и оценка финансовых рисков и возможных угроз; лимитирование концентрации риска, суммы дебиторской задолженности, уровня инвестиций, объема заемных средств и т. д.

Изучая иностранную литературу, можно отметить большое количество публикаций, в которых управление финансовыми рисками предприятия основывается на современных цифровых

технологиях. Так, например, имеются публикации о применении скоринговых моделей оценки финансового риска, основанных на применении искусственного интеллекта [12], использовании нейросети для тех же целей [14]. Также описаны моделирование кредитного риска на основе алгоритма машинного обучения [13], прогнозирование и предотвращение финансовых рисков предприятия на основе анализа «больших данных» [11], имеются публикации о применении технологии блокчейн. Причем представленные в научной литературе методы управления финансовыми рисками успешно применяются как в финансовом секторе, так и на предприятиях нефтяного сектора и сельского хозяйства, других секторов экономики, а также в секторе малого и среднего бизнеса.

К сожалению, в российских научных публикациях этим технологиям применительно к управлению финансовыми рисками предприятиями нефинансового сектора еще практически не уделено внимания.

Таким образом, в усложняющихся условиях деятельности российского бизнеса финансовые риски занимают все более важное место в системе экономической безопасности предприятий, что обуславливает поиск более эффективного подхода к управлению ими. За рубежом такой подход проявляется в автоматизации существующих методов управления финансовыми рисками на базе современных технологий – искусственного интеллекта и машинного обучения, блокчейн, нейросетей, «больших данных». Российской науке и практике также необходимо обратить внимание на возможности повышения эффективности управления финансовыми рисками предприятий, предоставляемые цифровой экономикой.

#### **Список литературы:**

1. Булатенко, М. А. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта : учебное пособие / М. А. Булатенко, В. Г. Николаев. – М. : РТУ МИРЭА, 2020. – 143 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 # 51-ФЗ (ред. от 14.04.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.04.2023) [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/8d8cd335130f04a7036c1eb50fff606c93fc643a/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/8d8cd335130f04a7036c1eb50fff606c93fc643a/) (дата обращения: 03.05.2023).
3. Зарипова, А. И. Финансовые риски при обеспечении экономической безопасности предприятий / А. И. Зарипова, С. В. Коваленко. // Молодой ученый. – 2018. – № 1 (187).
4. Кагалтынов, Э. Минэкономики: реальная зарплата в феврале выросла на 2% / Э. Кагалтынов. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5967610> (дата обращения: 03.05.2023).
5. Козлов, В. М. Проблемы управления финансовыми рисками организации на современном этапе развития экономики [Электронный ресурс] / В. М. Козлов, О. В. Борисова // Российский экономический интернет-журнал. – 2019. – № 1. – URL: <https://e-rej.ru/publications/178/к/> (дата обращения: 03.05.2023).
6. Ляльков, И. М. Развитие финансового риск-менеджмента в компаниях ТЭК : дисс. ... канд. эконом. наук. – М., 2019. – 182 с.
7. Манина, Е. Е. Место управления финансовыми рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / Е. Е. Манина // Modern Science. – 2019. – № 11-4. – С. 123-126.
8. Стрекалова, У. Юристы назвали главные опасности для бизнесменов в 2023 году / У. Стрекалова. – URL: [https://www.rbc.ru/spb\\_sz/05/01/2023/63aeaf099a794779acf140ed](https://www.rbc.ru/spb_sz/05/01/2023/63aeaf099a794779acf140ed) (дата обращения: 03.05.2023).
9. Шарохина С. В. [и др.] Экономическая безопасность предприятий как фактор обеспечения экономической стабильности [Электронный ресурс] // Интернет-журнал «Науковедение». – 2017. – Т. 9. – № 5. – URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/56EVN517.pdf> (дата обращения: 03.05.2023).

03.05.2023).

10. Эксперты оценили финансовые угрозы в 2023 г. – URL: <https://vedomosti-spb.ru/forum/articles/2022/11/15/950486-eksperti-otsenili-finansovie-ugrozi> (дата обращения: 03.05.2023).

11. Cheng, J. Enterprise Financial Risk Prediction and Prevention Based on Big Data Analysis / J. Cheng // Security and Communication Networks. – 2022. – # 2. – P. 50-62.

12. Ge, X. Construction of an enterprise financial risk management system based on F-score model / X. Ge // Applied Mathematics and Nonlinear Sciences. – 2023. – April. – P. 10-26.

13. Sun, M. Credit Risk Simulation of Enterprise Financial Management Based on Machine Learning Algorithm / M. Sun, Y. Li // Mobile Information Systems. – 2022. – # 1. – P. 21-32.

14. Wan, J. Early warning of enterprise financial risk based on improved BP neural network model in low-carbon economy / J. Wan, B. Yu // Frontiers in Energy Research. – 2023. – January. – P. 11-18.