

**СПЕЦИФИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ
РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО
РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

Рассматривается специфика управления финансовыми рисками в условиях цифровой трансформации современной экономики. Отмечается, что для эффективного рыночного развития организация должна уметь применять различные инструменты по управлению финансовыми рисками. Автор указывает, что современное разнообразие форм банковских продуктов и услуг, постоянное их изменение, введение банками новых практик работы с клиентами, онлайн-банкинг и т.д. выступают сегодня прямыми факторами генерации новых типов финансовых и банковских рисков.

Ключевые слова: экономика, риск, банк, управление, кредитование, метод.

**SPECIFICS OF FINANCIAL RISK MANAGEMENT
IN THE CONTEXT OF MODERN DEVELOPMENT
OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY**

The article deals with the specifics of financial risk management in the context of digital transformation of the modern economy. It is noted that for effective market development, an organization must be able to apply various financial risk management tools. The author points out that the modern variety of forms of banking products and services, their constant change, the introduction of new customer practices by banks, online banking, etc. is one of the direct factors generating new types of financial and banking risks.

Keywords: economy, risk, Bank, management, lending, method.

Управление рисками – это деятельность компании или предприятия, направленная на определение вероятности возникновения финансовых рисков и сведение к минимуму финансовых потерь, которые они влекут.

В труде С.Н. Кабушкина «Управление банковским кредитным риском» представлена классификация финансовых рисков. Экономист выделяет несколько критериев их систематизации:

- по уровню возникновения выделяются риски, зарождающиеся на микро-, мезо- и макроуровне;
- по сфере происхождения выделяются производственные, коммерческие, финансовые и инновационные риски;
- по длительности во времени все финансовые риски подразделяются на краткосрочные и долгосрочные;
 - в зависимости от соответствия допустимым пределам различают приемлемые и недопустимые риски;
 - в зависимости от возможностей управления различают системные и несистемные финансовые риски;
 - в зависимости от критерия реализации все риски делятся на реализованные и нереализованные [1, с. 46].

Отметим, что управление финансовыми рисками в рамках снижения различных финансово-материальных потерь выступает для ряда организаций фактически безальтернативной составляющей всей их рыночной деятельности. Например, к таким организациям смело можно отнести банковские и финансово-кредитные организации.

В условиях современного развития цифровизации экономики наиболее актуальные риски для отечественных банков сегодня – это кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск, которые в результате замедления развития экономических процессов образуют негативный кумулятивный эффект.

Признаки и критерии финансовых рисков представлены на рис. 1.



Рис. 1. Признаки и критерии финансовых рисков

В современных условиях экономического развития банки фактически расположены в самом центре финансово-экономической жизни, обслуживают интересы фирм-производителей, выступают посредником-звеном между промышленностью и сферой торговли, сельским хозяйством и потребителями. Кроме того, современное разнообразие форм банковских продуктов и услуг, постоянное их изменение, введение банками новых практик работы с клиентами, онлайн-банкинг – всё это влияет на появление и генерацию различного рода новых типов финансовых и банковских рисков.

Структура системы управления риском указана на рис. 2 [3, с. 46].

Отметим, что в сфере оказания банковских услуг особое значение имеет кредитная деятельность банков. В мировой практике с кредитованием значительная часть прибыли остается банку. В то же время невозврат, риск неплатежей, а также нарушение сроков и условий кредитных договоров может привести к банкротству.

Одним из распространенных рисков в банковской сфере в пространстве цифровизации экономики является риск концентрации портфеля. Данный класс рисков связан с существенной зависимостью кредитной организации от отдельных контрагентов или групп связанных контрагентов, а также от отдельных продуктов, отраслей или регионов.



Рис. 2. Структура общей системы управления риском

Как справедливо отметили в своей работе О.А. Крыжановский и Л.К. Попова, одной из основных составляющих финансового риска организации является кредитный риск, связанный с возможностью несвоевременной и неполной оплаты организацией своих обязательств [2, с. 164].

Следует отметить, что количественные модели оценки риска, основанные на математических расчетах, являются комплексным методом оценки и считаются более надежными, чем качественные.

В то же время предприниматели все больше убеждаются сегодня в ценности накопленного опыта и навыков в определении вероятности дальнейшей деятельности организации, что является неотъемлемым элементом качественных методов оценки финансового риска.

Однако, несмотря на достаточно широкий перечень возможных методов оценки, всегда возникают проблемы с появлением непредвиденных финансовых рисков. В большинстве случаев эти проблемы являются результатом государственной политики. В качестве примера можно привести действия России во время украинского

кризиса, которые были негативно восприняты некоторыми странами, что означало введение санкций против Российской Федерации.

Повышение воздействия финансовых рисков не только на финансовые итоги деятельности организации, но и на результаты производственной и коммерческой деятельности обусловлено быстрой волатильностью экономической ситуации и финансового рынка, увеличением деятельности организаций финансового сектора и возникновением новых финансовых методик для российских фирм.

Таким образом, организации, учитывая разные типы и виды финансовых рисков, должны в условиях цифровизации экономики поддерживать высокий уровень собственной финансовой активности, ликвидности и защиты от рисков различного характера

Исходя из вышеобозначенного, управление финансовыми рисками должно выполнять в современных условиях финансовой деятельности следующие задачи:

- идентификация рисков и ответственных лиц – оценка рисков по вероятности возникновения и последствиям;
- опциональные варианты прогноза для снижения риска;
- определение приоритетов в системе риск-управления;
- разработка и реализация планов по управлению рисками;
- получение одобрения на реализацию планов управления рисками;
- мониторинг усилий по управлению рисками и связанных с ними руководствующих принципов.

При этом на каждом из этапов управления финансовыми рисками применяются свои методы и инструменты управленческого воздействия. Кроме того, одной из первостепенных задач в области управления финансовыми рисками должно стать составление и заполнение

организацией карты рисков, которая должна учитывать специфику её рыночной деятельности. В карте рисков должны быть прописаны непосредственно виды рисков, вероятность потерь по ним, а также значимость и влияние самого риска на деятельность компании. Также необходимо выявлять причины рисков и способы их полного преодоления или «смягчения» негативного влияния, оказанного ими на деятельность компании.

Заметим, что в условиях современного развития цифровизации экономики риск-менеджмент стал предметной частью общей стратегии развития фирмы на рынке. При этом эффективно управлять риском невозможно без его грамотной и профессиональной оценки. Это только подтверждает, что эффективная оценка рисков со стороны менеджмента компании выступает в настоящее время неким гарантом, во-первых, самого факта существования фирмы на рынке, а во-вторых, залогом её эффективной работы.

В итоге следует отметить, что при оценке финансовых рисков следует учитывать не только информацию, предоставляемую организацией, в частности, финансовую отчетность, договоры и соглашения организации, финансовые и производственные планы организации и т.д., но и факторы внешней среды деятельности организации. Причина в том, что внешняя среда и её составляющие элементы также способны создавать новые типы рисков, которые окажут прямое предметное воздействие на работу фирмы на рынке. Например, риски инфекционной пандемии 2020 года, которые фактически создали новую реальность в практике работы любой компании в нашей стране. Также компания должна обратить внимание и на результаты научно-технического прогресса, который меняет составляющую рынка в рамках своего развития. Таким образом, оценка и минимизация финансовых рисков выступают главными задачами организации собственной рыночной деятельности и управления ею в современных экономических реалиях практики рынка.

Литература

1. *Кабушкин С.Н.* Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие. М., 2016. 336 с.
2. *Кураков Л.П.* Современные банковские системы: учеб. пособие. М., 2016. 399 с.
3. *Тишин А.К.* Риск-менеджмент коммерческого банка: моногр. М., 2016. 378 с.

Literatura

1. *Kabushkin S.N.* Upravlenie bankovskim kreditnym riskom: ucheb. posobie. M., 2016. 336 s.
2. *Kurakov L.P.* Sovremennye bankovskie sistemy: ucheb. posobie. M., 2016. 399 s.
3. *Tishin A.K.* Risk-menedzhment kommercheskogo banka: monogr. M., 2016. 378 s.

УДК 336

Д.Н. Сулейманов

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ

Цифровая трансформация налогового процесса требует постоянного совершенствования и регулярного внедрения инновационных цифровых технологий, изменений структуры налоговых органов и в целом характера их деятельности.

Ключевые слова: цифровые бизнес-платформы, цифровой сервис, Big Data, мировая экономика, налоговое администрирование, налоговый контроль, налогоплательщик, риск.

© Сулейманов Д.Н., 2020