

МЕТОДЫ УЧЕТА ФАКТОРА РИСКА В ПРОЦЕССЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В АГРОПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ СФЕРЕ

Хлисту́н О. А.

Анотація. В статті розглянуто методи обліку фактора ризику в процесі забезпечення фінансової безпеки в агропродовольчій сфері, наведено показники визначення ризику та диференціацію методичних підходів щодо обліку фактора ризику в процесі управління фінансовою безпекою в агропродовольчій сфері. Зокрема, значну увагу сконцентровано на розгляді методичного інструментарію оцінки фінансового ризику економіко-статистичними та експертними методами.

Ключові слова: фінансова безпека, ризик, аналогові методи оцінки, експертні методи оцінки, економіко-статистичні методи оцінки.

Аннотация. В статье рассмотрены методы учета фактора риска в процессе обеспечения экономической безопасности в агропродовольственной сфере, приведены показатели определения риска и дифференциацию методических подходов к учету фактора риска в процессе управления финансовой безопасностью в агропродовольственной сфере. В частности, значительное внимание сконцентрировано на рассмотрении методического инструментария оценки финансового риска экономико-статистическими и экспертными методами.

Ключевые слова: финансовая безопасность, риск, аналоговые методы оценки, экспертные методы оценки, экономико-статистические методы оценки.

Постановка проблемы. Управление финансовой безопасностью в агропродовольственной сфере базируется на обширном методическом инструменте учета фактора риска, позволяющем решать связанные с ним конкретные задачи обеспечения реализации финансовых интересов. Дифференциация этого методического инструментария отражает следующую систематизацию задач учета фактора риска в управлении финансовой безопасностью в агропродовольственной сфере. [7]

В нынешних условиях отсутствие разработанной методики учета фактора риска в процессе обеспечения финансовой безопасности адаптированной к возможным изменениям факторов внешней среды может привести к тому, что финансовые решения будут носить разнонаправленный характер, а также приводить к возникновению противоречий и снижению активности финансовой деятельности в агропродовольственной сфере в целом.

Анализ последних исследований и публикаций по проблеме. Исследование данной темы отражено в трудах таких известных ученых и ученых: Бланк И. А., Саблук А. И., Гришова И. Ю., Шабатура Т. С., Балобанов В. С., Крюкова И. А., Хома И. Б. и другие. [1-10]

Формулирование целей исследования.

Целью разработки методического инструментария обеспечения финансовой безопасности агропродовольственной сферы является совершенствование и улучшение состояния безопасности, поиск резервов для повышения ее уровня и научное обоснование предложенных концепций.

Изложение основных результатов и их обоснование. Методический инструментарий оценки уровня финансового риска является наиболее обширным, так как включает в себя разнообразные экономико-статистические, экспертные, аналоговые методы осуществления такой оценки. Выбор конкретных методов оценки определяется наличием необходимой информационной базы и уровнем квалификации менеджеров.

Дифференциация методических подходов к учету фактора риска в агропродовольственной сфере в процессе управления финансовой безопасностью включает в себя [1]:

- Методический инструментарий оценки уровня финансового риска:

1. Экономико-статистические методы оценки.
2. Экспертные методы оценки.
3. Аналоговые методы оценки.

- Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска:

1. Определение необходимого размера премии за риск.

2. Определение общего уровня доходности финансовых операций.

- Методический инструментарий оценки стоимости денежных средств с учетом фактора риска:

1. Оценка будущей стоимости денежных средств.

2. Оценка настоящей стоимости денежных средств.

Экономико-статистические методы составляют основу проведения оценки уровня финансового риска. К числу основных расчетных показателей такой оценки относятся:

- уровень финансового риска. Он характеризует общий алгоритм оценки этого уровня, представленный следующей формулой:

$$УР = ВР \times РП;$$

где УР – уровень соответствующего финансового риска;

ВР – вероятность возникновения данного финансового риска;

РП – размер возможных финансовых потерь при реализации данного риска.

В практике использование данного алгоритма в агропродовольственной сфере размер возможных финансовых потерь выражается обычно абсолютной суммой, а вероятность возникновения финансового риска – одним из коэффициентов измерения этой вероятности.

Соответственно уровень финансового риска при его расчете по данному алгоритму будет выражен абсолютным показателем, что существенно снижает базу его сравнения при рассмотрении альтернативных вариантов.

Метод дисперсии заключается в том, что он характеризует степень колеблемости изучаемого показателя по отношению к его средней величине.

Метод среднеквадратического (стандартного) отклонения является одним из наиболее распространенных при оценке уровня индивидуального финансового риска, также, как и дисперсия определяет степень колеблемости и строится на ее основе. [5]

Метод расчета коэффициента вариации позволяет определить уровень риска, если

показатели среднего ожидаемого дохода от осуществления финансовых операций различаются между собой.

Метод расчета бета-коэффициента позволяет оценить индивидуальный или портфельный систематический финансовый риск по отношению к уровню риска финансового рынка в целом. Этот показатель используется обычно для оценки рисков инвестирования в отдельные ценные бумаги.

Экспертные методы оценки уровня финансового риска применяются в том случае, если в агропродовольственной сфере отсутствуют необходимые информативные данные для осуществления расчетов экономико-статистическими методами. Эти методы базируются на опросе квалифицированных специалистов с последующей математической обработкой результатов этого опроса.

В целях получения более развернутой характеристики уровня риска агропродовольственной сфере по рассматриваемой операции опрос следует ориентировать на отдельные виды финансовых рисков, идентифицированные по данной операции. [1]

В процессе экспертной оценки каждому эксперту предлагается оценить уровень возможного риска, основываясь на определенной бальной шкале, например:

- риск отсутствует – 0 баллов;
- риск незначительный – 10 баллов;
- риск ниже среднего уровня – 30 баллов;
- риск среднего уровня – 50 баллов;
- риск высокий – 90 баллов;
- риск очень высокий – 100 баллов.

Аналоговые методы оценки уровня финансового риска в агропродовольственной сфере позволяют определить уровень рисков по отдельным наиболее массовым финансовым операциям. При этом для сравнения может быть использован как собственный, так и внешний опыт осуществления таких финансовых операций. [3]

Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска позволяет обеспечить четкую количественную пропорциональность этих двух показателей в процессе управления финансовой деятельностью предприятия.

Методический инструментарий оценки

стоимости денежных средств с учетом фактора риска дает возможность осуществлять расчеты как будущей, так и настоящей их стоимости с обеспечением необходимого уровня премии за риск.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Проведенный анализ показывает, что методический инструментарий учета фактора риска в агропродовольственной сфере в управлении финансовой безопасностью

является довольно обширным и позволяет решать многообразные задачи по обеспечению защиты и финансовых интересов.

Внедрение данного методического инструментария позволит не только повысить уровень финансовой безопасности в агропродовольственной сфере, но и укрепить динамику данной отрасли, а также является одним из важных условий конкурентоспособности на рынке продукции.

Список использованной литературы

1. Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью / И.А. Бланк. – М.: Изд-во «Ника-центр», Эльга 2013. – 776 с.
2. Непочатенко А. А. Финансовый менеджмент / Непочатенко А. А., Бечко П. К., Гузар Б. С. и др. – К.: «Центр учебной литературы», 2013. – 496 с.
3. Гришова И. Ю. Методический инструментарий финансового потенциала перерабатывающих предприятий АПК // Актуальные вопросы развития современной экономики. Коллективная монография. Часть 2. / Ред. А. Непочатенко, Ю. А. Нестерчук. – Умань: Издатель «Сочинский», 2011. – С.94 -104.
4. Евдокимов Ф. И. Обобщающая оценка финансовой уровня экономической безопасности предприятия / Ф. И. Евдокимов, А. В. Мизина, А. А. Бородин // Экон. пр. ДонНТУ. – Сэр. экон. – Вып. 47. – Донецк: Изд-во ДонНТУ, 2002. – С. 6.
5. Гришова И. Ю. Укрепление финансовой экономической безопасности предприятия / И. Ю. Гришова, Т. С. Шабатура // Учет и финансы. – 2013. – №1. – С.99-105.
6. Гришова И. Ю. Повышение финансовой безопасности предприятий птицеводства / И. Ю. Гришова, В. В. Бутенко // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – Тольятти. Россия. – 2013. – № 1 – С.88-90.
7. Крюкова И. А. Система финансовой безопасности и механизм нейтрализации рисков экономической деятельности / И. А. Крюкова, В. В. Кужель, В. В. Лебедева // Материалы Научно-практической конференции «Наука и общество» 21-22 марта 2013 г. – Лондон, 2013. – С. 244-258.
8. Крюкова И. А. Финансовое обеспечение развития молокоперерабатывающих предприятий / И. А. Крюкова // Инновационная экономика. – 2012. – № 9 [35]. – С. 93-96.
9. Хома И. Б. Формирование аналитического инструментария диагностики уровня финансовой кредитозащищенности промышленного предприятия: монография / И. Б. Хома. – Раздел 3.16 – С. 149-157 // Аспекты социально-экономического развития транзитивной экономики. Часть 2. / Под ред. д.э.н., проф. А. А. Непочатенко. – Умань: Издатель «Сочинский», 2011. – 278 с.
10. Шабатура Т. С. Формирование системы финансовой безопасности предприятий птицеводства / Т. С. Шабатура // Учет и финансы. – 2012. – № 4 (58). – С. 69-73